

**ALOKASI BIAYA ATAS BUNGA PADA AKTIVA YANG DIKONSTRUKSI
SENDIRI DIMANA PERIODE KONSTRUKSI BERSAMAAN DENGAN
PERIODE OPERASI KOMERSIAL PERUSAHAAN
STUDI KASUS PADA PERUSAHAAN PERHOTELAN PT. SEKMAN WISATA SURABAYA**

S K R I P S I

**DIAJUKAN UNTUK MEMENUHI SEBAGIAN PERSYARATAN
DALAM MEMPEROLEH GELAR SARJANA EKONOMI
JURUSAN AKUNTANSI**



KK
A.2329/gg.
Ima
a.



DIAJUKAN OLEH

NUR IMAN

No. Pokok : 049213946

KEPADA

**FAKULTAS EKONOMI UNIVERSITAS AIRLANGGA
SURABAYA**

1997

SKRIPSI

**ALOKASI BIAYA ATAS BUNGA PADA AKTIVA YANG DIKONSTRUKSI
SENDIRI DIMANA PERIODE KONSTRUKSI BERSAMAAN DENGAN
PERIODE OPERASI KOMERSIAL PERUSAHAAN
STUDI KASUS PADA PERUSAHAAN PERHOTELAN
PT. SEKMAN WISATA SURABAYA**

DIAJUKAN OLEH
NUR IMAN
NO. POKOK : 049213946

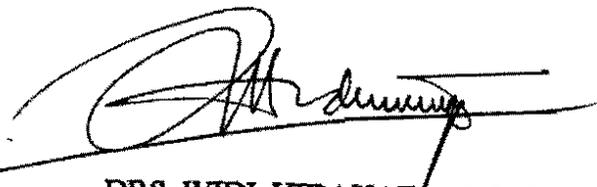
TELAH DISETUJUI DAN DITERIMA DENGAN BAIK OLEH

DOSEN PEMBIMBING,



DRS. TJIPTOHADI SAWARJUWONO, AK., MEC, Phd TANGGAL.....

KETUA JURUSAN



DRS. WIDI HIDAYAT., AK.MS.

TANGGAL

SURABAYA, 01-9-97

DISETUJUI DAN SIAP UNTUK DIUJI

DOSEN PEMBIMBING



DRS. TIPTOHADI SAWARJUWONO, AK., MEC, Phd

BAB IV

KESIMPULAN DAN SARAN

4.1 Kesimpulan.

Berdasarkan hasil analisa pada bagian pembahasan dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

- a. Biaya bunga pada aktiva tetap yang dikonstruksi sendiri dapat diperlakukan sebagai biaya periode berjalan, dikapitalisasi atau diamortisasi (PSAK 26). Bila perusahaan akan mengkapitalisasi biaya bunga maka harus memenuhi syarat syarat tertentu yang tercantum dalam PSAK 26.
- b. Pada masa konstruksi aktiva tetap bersamaan dengan aktivitas operasi komersial perusahaan, perlakuan biaya bunga yang timbul lebih rumit. Pemisahan penggunaan dana dari dua aktivitas tersebut sangatlah penting. Biaya bunga dialokasikan menurut penggunaan dana penimbul bunga. Bunga dikapitalisasi bila dana digunakan untuk konstruksi aktiva tetap dan dana dibebankan pada periode berjalan jika dana

digunakan untuk pembiayaan operasi komersial perusahaan.

c. Konstruksi aktiva tetap yang dilakukan oleh PT. Sekman Wisata telah memenuhi syarat pengkapisasian biaya bunga seperti yang tercantum dalam PSAK no.26. PT. Sekman Wisata telah mempunyai sistem konstruksi pembiayaan yang baik dengan mengadakan pemisahan secara jelas baik akun bank yang dipakai dan akun yang dipakai untuk aktiva konstruksi tetap dan operasi komersial perusahaan. Sehingga biaya konstruksi dapat diidentifikasi secara jelas. PT. Sekman Wisata tidak menerapkan alokasi biaya bunga secara tepat dan benar sesuai dengan penggunaannya, dengan membebankan semua biaya bunga yang timbul setiap periode pada beban periode yang bersangkutan.

d. PT. Sekman Wisata tidak mengakui biaya bunga yang timbul secara tepat dan benar . Biaya bunga yang timbul ada yang diakui sebagai biaya bunga periode berjalan dan ada yang diakui sebagai kerugian atau keuntungan translasi uang asing. Kedua hal diatas tentunya akan mengakibatkan ketidakwajaran pada

- laporan keuangan PT. Sekman Wisata sehingga tujuan laporan sebagai gambaran posisi keuangan perusahaan tidak tercapai.
- e. Dapat dikatakan bahwa PT. Sekman Wisata tidak melakukan alokasi tiap biaya secara tepat sesuai dengan penggunaan dan pinjaman tersebut. Penggolongan biaya bunga yang dikapitalisasi atau dibebankan pada periode yang bersangkutan belum dilakukan secara benar.
 - f. Kendala utama yang dihadapi dalam pengalokasian biaya bunga adalah pemisahan pemakaian dana pinjaman untuk konstruksi atau untuk operasi komersial secara tepat. Sehingga biaya bunga yang timbul dari pemakaian dana pinjaman tersebut sulit untuk dialokasikan secara benar.
 - g. Kendala lain adalah kebijakan khusus perusahaan dalam pengakuan biaya bunga dan tentunya peraturan - peraturan dalam masalah perpajakan.

4.2. Saran

Bedasarkan pada analisa dari kesimpulan yang bersangkutan dengan penelitian ini maka diajukan saran-saran seperti berikut:

- a. PT. Sekman Wisata harus tetap melalui pemisahan secara jelas dana pinjaman yang dipakai untuk pembiayaan aktivitas konstruksi aktiva tetap dan pembiayaan operasi komersial perusahaan.
- b. PT. Sekman Wisata harus lebih selektif terhadap pengkapitalisasian biaya-biaya konstruksi atau yang berhubungan. Penulis menyoroti kapitalisasi biaya-biaya yang timbul dari aktivitas konsultan surveyor Ec. HARRIS pada akun 10.00.90814. Ec Harris konsultan surveyor to capitalized. Akun ini tidak dibahas secara mendetail sebab penelitian ini membahas biaya bunga saja.
- c. PT. Sekman Wisata harus menerapkan pengalokasian biaya bunga secara benar dan tepat. Biaya bunga yang boleh dikapitalisasi dan biaya bunga yang harus dibebankan pada periode yang bersangkutan harus dialokasikan sesuai PSAK dan standar akuntansi yang ada. Perhitungan alokasi biaya bunga yang benar dan tepat telah penulis sajikan pada bagian bab pembahasan masalah.

- d. Penulis merasa bahwa penelitian ini dirasakan masih sangat dangkal, untuk itu diharapkan agar penelitian ini akan diteruskan oleh peneliti lain.

