

**ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI PENDAPATAN BERDASARKAN
PSAK NO. 72 PADA KANTOR PEGADAIAN CABANG PANDAAN
KABUPATEN PASURUAN**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi



Oleh :

RETNO SEKAR KEDHATON
202010170311167

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG
2024**

**ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI PENDAPATAN BERDASARKAN
PSAK NO. 72 PADA KANTOR PEGADAIAN CABANG PANDAAN
KABUPATEN PASURUAN**

SKRIPSI

Untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan
Memperoleh Gelar Sarjana Akuntansi



Oleh :

RETNO SEKAR KEDHATON
202010170311167

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH MALANG
2024**

LEMBAR PERSETUJUAN

SKRIPSI

ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI PENDAPATAN BERDASARKAN PSAK NO.72 PADA KANTOR PEGADAIAN CABANG PANDAAN KABUPATEN PASURUAN

Oleh :

Retno Sekar Kedhaton

20201017031167

Diterima dan disetujui
pada tanggal 19 Oktober 2024

Pembimbing I,

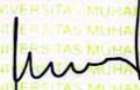
Drs. A. Waluya Jati, M.M.

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Program Studi,



Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M.



Dr. Driana Leniwati, S.E., M.S.A., Ak., CSRS., CSRA.

LEMBAR PENGESAHAN

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI PENDAPATAN BERDASARKAN PSAK NO.72 PADA KANTOR PEGADAIAN CABANG PANDAAN KABUPATEN PASURUAN

Yang disiapkan dan disusun oleh:

Nama : Retno Sekar Kedhaton
NIM : 202010170311167
Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan penguji pada tanggal 19 Oktober 2024 dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh gelar Sarjana Akuntansi pada Universitas Muhammadiyah Malang.

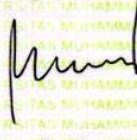
Susunan Tim Penguji:

- Pembimbing I : Drs. A. Waluya Jati, M.M.
Penguji I : Tri Wahyu Oktavendi, S.E., M.S.A.
Penguji II : Fahmi Dwi Mawardi, S.E., M.S.A., CSRS.

1. [Signature]
2. [Signature]
3. [Signature]

Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis,

Ketua Program Studi



Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M.

Dr. Driana Leniwati, S.E., M.S.A., Ak., CSRS, CSRA.

PERNYATAAN ORISINALITAS

PERNYATAAN ORISINALITAS

Yang bertandatangan dibawah ini, saya:

Nama : Retno Sekar Kedhaton
NIM : 202010170311167
Program Studi : Akuntansi
Email : retnosekar59@gmail.com

Dengan ini menyatakan bahwa:

1. Skripsi ini adalah asli dan benar-benar hasil karya sendiri, baik sebagian maupun keseluruhan, bukan hasil karya orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil penjiplakan (plagiarism) dari karya orang lain;
2. Karya dan pendapat orang lain yang dijadikan sebagai bahan rujukan (referensi) dalam skripsi ini, secara tertulis dan secara jelas dicantumkan di daftar Pustaka sesuai dengan ketentuan penulisan ilmiah yang berlaku;
3. Pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya, dan apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan dan atau ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi akademis, dan sanksi-sanksi lainnya yang sesuai dengan peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Malang, 30 Oktober 2024
Yang Membuat Pernyataan,



Retno Sekar Kedhaton

ANALISIS PERLAKUAN AKUNTANSI PENDAPATAN BERDASARKAN PSAK NO. 72 PADA KANTOR PEGADAIAN CABANG PANDAAN

Retno Sekar Kedhaton

Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis

Universitas Muhammadiyah Malang

Jl. Raya Tlogomas No. 246 Malang

retnosekar59@gmail.com

ABSTRACT

This study aims to analyze the application of PSAK No. 72 regarding the treatment of income accounting at the Pegadaian Cabang Pandaan Office. PSAK No. 72, which regulates the recognition, measurement, presentation and disclosure of income from contracts with customers, came into effect on January 1, 2020. In this study, the author uses a descriptive qualitative research method with a case study approach. The data was obtained through interviews with key informants from the Pegadaian Office and analysis of documentation related to financial statements. The results of the study show that the implementation of PSAK No. 72 at Pegadaian Cabang Pandaan has been implemented in revenue recognition based on five standard stages of recognition. However, there are challenges in presenting and disclosing information related to more detailed revenue components. This study is expected to contribute to the improvement of accounting practices in similar companies and become a reference for future researchers who are interested in analyzing the application of income accounting standards.

Keywords: PSAK 72, Revenue, Accounting Treatment of Revenue

KATA PENGANTAR

Bismilahirrahmanirrahim.

Assalamu'alaikum wr. wb.

Puji syukur yang teramat dalam saya haturkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Segala, atas percikan kasih, hidayat, dan taufiq-Nya sehingga Skripsi dengan “Analisis Perlakuan Akuntansi Pendapatan Berdasarkan PSAK No. 72 Pada Kantor Pegadaian Cabang Pandaan Kabupaten Pasuruan” ini dapat terselesaikan pada waktu yang telah direncanakan.

Teriring doa sholawat semoga senantiasa melimpah ke haribaan Muhammad SAW., Rasul akhir zaman, penutup para Nabi yang membawa kesempurnaan ajaran Tauhid dan keutamaan budi pekerti. Dan semoga tumpahan do'a sholawat menetes kepada segenap keluarga dan sahabatnya, para syuhada', para mushonnifin, para ulama', dan seluruh umatnya yang dengan tulus ikhlas mencitai dan menjujung sunnahnya.

Selama proses penyusunan skripsi ini, banyak pihak yang telah memberikan bantuan dan dukungan kepada saya. Sebagai ungkapan syukur, dalam kesempatan ini saya ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Nazaruddin malik, M.Si., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Malang
2. Ibu Prof. Dr. Idah Zuhroh, M.M., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang
3. Ibu Drs. Driana Leniwati, S.E., M.SA., Ak., CSRS., CRSA., selaku Ketua Jurusan/Program Studi Akuntansi

4. Bapak Drs. Ahmad Waluya Jati, M.M., CRP., PIA. selaku dosen pembimbing yang telah memberikan banyak waktu, arahan serta bimbingan dalam penyusunan skripsi sampai dengan selesai.
5. Ibu Sri Wahjuni Latifah selaku dosen wali kelas Akuntansi D yang telah membimbing saya sejak awal semester hingga menjelang kelulusan.
6. Bapak dan Ibu Dosen Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang yang telah memberikan waktu, ilmu, arahan serta pengalaman yang luar biasa kepada saya selama menempuh Pendidikan.
7. Kepada pihak Kantor Pegadaian Cabang Pandaan beserta pihak yang terlihat, yang telah mengizinkan saya untuk melakukan penelitian di lokasi sehingga saya dapat menyelesaikan skripsi ini dengan tepat dan sesuai dengan data-data yang dibutuhkan.
8. Kepada kedua orang tua saya Ibu Siti Romlah dan Bapak Sulikan, ketiga saudara kandung saya Mas Sofyan, Mbak Tyas, Adek Adjie, beserta keluarga besar tercinta yang selalu memberikan do'a, dukungan, fasilitas, materi dan nonmateri serta kasih sayang yang luar biasa untuk seorang anak yang sedang mengejar pendidikan demi meraih cita-citanya.
9. Kepada cinta kasih teman saya Silvia Alvionita, terima kasih telah menjadi rumah dalam segala hal yang mendampingi, menemani dalam senang maupun susah, mendukung setiap keputusan yang saya ambil, menghibur dalam kesedihan, mendengarkan segala keluh kesah, memberikan motivasi agar tetap semangat dalam hal apapun.

10. Kepada seseorang dengan pemilik nama Raditya Maulana Putra, terima kasih telah bersedia menjadi bagian dari perjalanan hidup saya, menemani akhir dari masa perkuliahan saya serta berkontribusi dalam penulisan skripsi ini, baik tenaga, waktu maupun materi.
11. Kepada teman-teman seperjuangan dan sengkatan terkhusus Akuntansi kelas D, terima kasih telah mendukung dan bersama-sama berjuang dalam menyelesaikan perkuliahan ini.
12. Kepada semua pihak yang terlibat dalam penulisan skripsi ini yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu, terima kasih telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung, baik secara materi, tenaga dan pikiran.
13. Terakhir, saya ucapkan terima kasih kepada diri saya sendiri Retno Sekar Kedhaton, terima kasih karena telah sabar dari segala hal yang mengejar, berpikir positif, kuat dan berani di sepanjang perjalanan. Terima kasih karena tidak menyerah dari hal apapun yang membuat patah, terima kasih sudah berhasil dan mampu melewati sampai di titik ini.

Akhirnya, dengan segala keterbatasan dan kekurangan saya persembahkan skripsi ini kepada siapapun yang membutuhkannya. Kritik konstruktif dan saran dari semua pihak sangat saya harapkan untuk penyempurnaan karya-karya saya selanjutnya. Terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Malang, ... September 2024
Penulis :

Retno Sekar Kedhaton

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	i
LEMBAR PENGESAHAN	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS.....	iii
ABSTRACT	iv
KATA PENGANTAR.....	v
DAFTAR ISI.....	viii
DAFTAR GAMBAR.....	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian.....	7
D. Manfaat Penelitian.....	7
1. Manfaat Teoritis.....	7
2. Manfaat Praktis	8
BAB II KAJIAN LITERATUR	9
A. Penelitian Terdahulu.....	9
B. Kajian Literatur	12
1. Akuntansi	12
2. Akuntansi Keuangan	15
3. Pendapatan	17
4. Pengakuan Pendapatan.....	19
5. Pernyataan Standart Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 72	20
BAB III METODE PENELITIAN	26
A. Lokasi Penelitian	26
B. Jenis Penelitian	26
C. Jenis dan Sumber Data	27
1. Data Primer	27
2. Data Sekunder	27
D. Unit Analisis	27
E. Informan Kunci	28
F. Teknik Pengumpulan Data	28

1.	Teknik Wawancara	28
2.	Teknik Dokumentasi	29
G.	Teknik Analisis Data	29
1.	Reduksi (Pengurangan)	30
2.	Coding (Pengelompokan)	30
3.	Triangulasi (Validasi Data)	31
4.	Penyajian dan Kesimpulan	31
BAB IV HASIL DAN PEMBAHASAN		33
A.	Gambaran Umum Perusahaan	33
1.	Sejarah Pegadaian	34
2.	Visi dan Misi Pegadaian	36
B.	Deskripsi Data	37
1.	Struktur Organisasi dan Job Description Kantor Pegadaian Cabang Pandaan	37
2.	Jenis-jenis Pendapatan Pada Pegadaian	39
3.	Urutan Proses Kontrak Perjanjian dengan Nasabah	40
C.	Ringkasan PSAK No. 72	42
1.	Pengakuan Pendapatan	42
2.	Pengukuran Pendapatan	43
3.	Biaya Kontrak	44
4.	Penyajian Pendapatan	45
5.	Pengungkapan Pendapatan	45
D.	Penerapan PSAK No. 72 Pada Kantor Pegadaian Cabang Pandaan	46
1.	Pengakuan Pendapatan	46
2.	Pengukuran Pendapatan	49
3.	Biaya Kontrak	52
4.	Penyajian Pendapatan	55
5.	Pengungkapan Pendapatan	58
E.	Interpretasi PSAK No. 72 Pada Kantor Pegadaian Cabang Pandaan	59
1.	Pengakuan Pendapatan	59
2.	Pengukuran Pendapatan	59
3.	Biaya Kontrak	60
4.	Penyajian Pendapatan	60
5.	Pengungkapan Pendapatan	61
BAB 5 PENUTUP		62

A. Kesimpulan.....	62
B. Keterbatasan Penelitian	63
C. Saran.....	64
DAFTAR PUSTAKA	65
LAMPIRAN.....	67



DAFTAR GAMBAR

Gambar 4. 1 Logo Pegadaian	36
Gambar 4. 2 Stuktur Organisasi Kantor Pegadaian Ccabang Pandaan.....	37
Gambar 4. 3 Jurnal Pencatatan Pembukaan Rekening.....	46
Gambar 4. 4 Jurnal Pencatatan Pembayaran Angsuran	47
Gambar 4. 5 Jurnal Pencatatan Tebus Gadai	47
Gambar 4. 6 Perhitungan Menentukan Harga Transaksi	49
Gambar 4. 7 Perhitungan Menentukan Harga Gadai Emas	50
Gambar 4. 8 Laporan Posisi Keuangan Pegadaian Pusat Tahun 2023	56
Gambar 4. 9 Catatan Atas Laporan Keuangan (CALK) Pegadaian Pusat Tahun2023..	58



DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Wawancara dengan Pihak Kantor Pegadaian Cabang Pandaan	67
Lampiran 2. Foto Bersama dengan Pihak Kantor Pegadaian Cabang Pandaan	67
Lampiran 3. Proses Pengisian Data Nasabah Untuk Perjanjian Kontrak.....	68
Lampiran 4. Isi Perjanjian Kontrak dengan Nasabah.....	68
Lampiran 5. Bukti Pembelian Logam Mulia/Layanan Cicil Emas	69
Lampiran 6. Jadwal Angsuran Untuk Nasabah dalam Suatu Kontrak Perjanjian.	69
Lampiran 7. Surat Izin Memperoleh Data dari Fakultas Ekonomi dan Bisnis	70
Lampiran 8. Surat Izin Penelitian dari Pihak Bankesbangpol	70



DAFTAR PUSTAKA

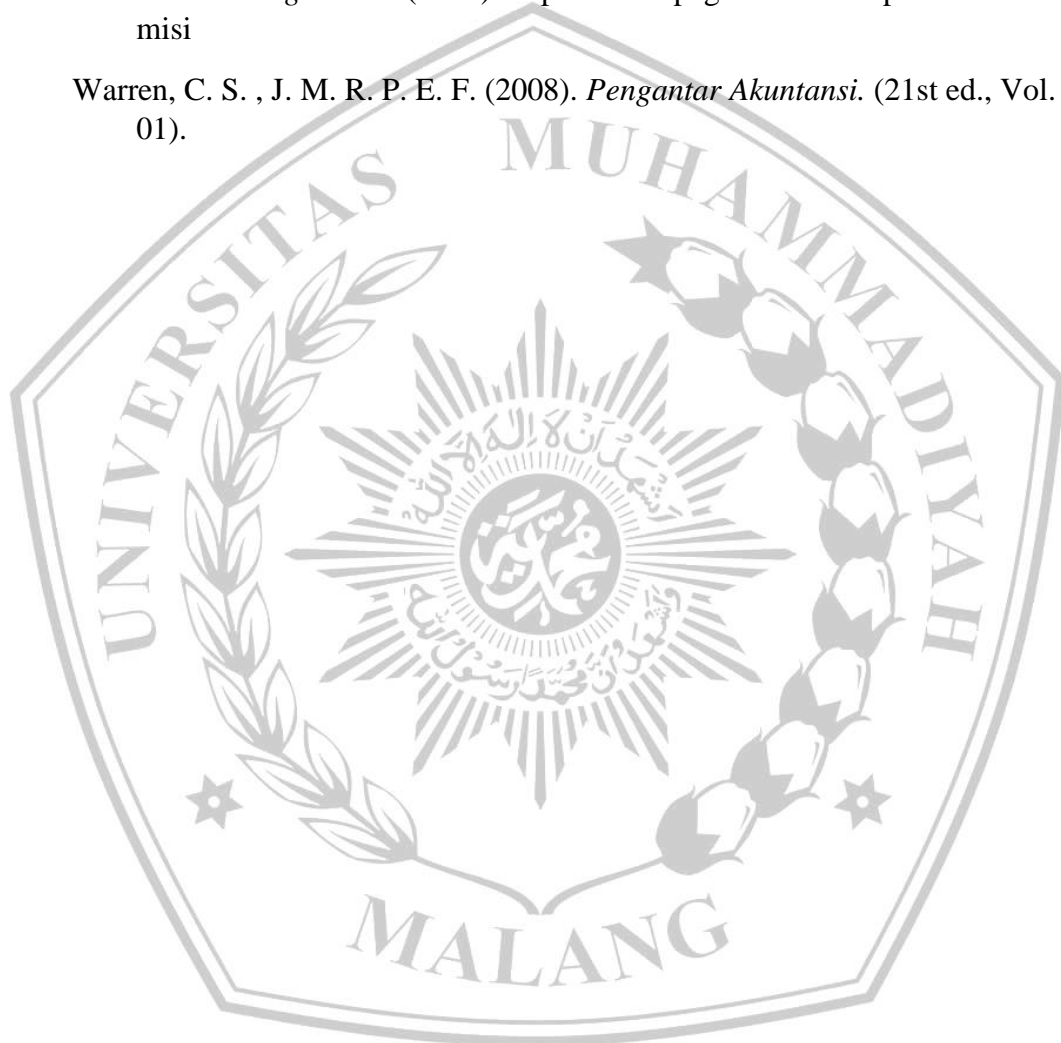
- Donald E. Kieso, J. J. W. T. D. W. (2019). *Intermediate Accounting* (17th, unabridged ed.). Wiley, 2019.
- Drs. Dhaniel Syam, MM. Ak. C. (2018). *Akuntansi Pengantar*.
- Hery. (2015). *Pengantar Akuntansi* (Vol. 01). Gramedia Widiasarana Indonesia.
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2018). *Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil dan Menengah*. <https://Web.Iaiglobal.or.Id/SAK-IAI/Tentang%20SAK%20EMKM#gsc.Tab=0>.
- Ikatan Akuntansi Indonesia. (2017, August 2). *PENGESAHAN PSAK 71, PSAK 72, DAN AMENDEMEN PSAK 62*. <https://web.iaiglobal.or.id/Berita-IAI/detail/pengesahan-psak-71-psak-72-dan-amendemen-psak-62#gsc.tab=0>
- Londa, A. P., Manossoh, H., & Mintalangi, S. S. E. (2020). Analisis Pengakuan Pendapatan Berdasarkan Psak 72 Pada Pt Pos Indonesia (Persero) Manado Analysis Of Revenue Recognition Based On Psak 72 At Pt Pos Indonesia (Persero) Manado. *Jurnal EMBA*, 8(4), 1154–1161.
- Nafsiah Siti Nurhayati, A. H. (2022). *Analisis Penerapan PSAK No. 72 Tentang Pengakuan dan Pengukuran Pendapatan Kontrak Pada PT. BHANDA GHARA REKSA PALEMBANG*.
- Pangala, K. G., Alexander, S. W., Tirayoh, V. Z., Ekonomi dan Bisnis, F., & Akuntansi, J. (2023). *Analisis Penerapan PSAK No. 72 Pada PT Yonda Sejahtera Manado Analysis Of The Application Of PSAK No. 72 At PT Yonda Sejahtera Manado* (Vol. 7, Issue 4).
- Pratiwi Yuli, R. P. (2021). *Analisis Akuntansi Pendapatan Berdasarkan PSAK 72 Pada PT. Nexusled Cahaya Lestari*.
- PSAK 72. (2017). <http://www.pwc.com/structure>
- Rahayu, S., Alexander, S. W., Weku, P., Akuntansi, J., Ekonomi dan Bisnis, F., & Sam Ratulangi, U. (2022). *Analysis Of Income Treatment Based On Statement Of Financial Accounting Standards No. 72 At Pt. Bosowa Berlian Motor Manado Motor Manado*.
- Rohmatun. (2023). *Analisis Pengakuan Pendapatan Berdasarkan PSAK Nomor 72 Pada PT. Isra Presisi Indonesia*.
- Sejarah Pegadaian*. (2024). <https://www.pegadaian.co.id/profile/sejarah-pegadaian>
- Suwardjono. (2017). *Teori Akuntansi: Perekayasa Pelaporan Keuangan* (Suwardjono, Ed.; Teori Akuntansi, Vol. 01). BPFE

Syaiful Bahri, S. E. , M. S. (2016). *Pengantar Akuntansi* (Erang Risanto, Vol. 01). CV Andi Offset.

Tri Yuni Erlinadiansyah. (2011). *Analisis Metode Pengakuan Pendapatan Dengan Pendekatan Persentase Penyelesaian Dalam Rangka Penyajian Laporan Keuangan Pada Pt. Pembangunan Perumahan (Persero)*. Universitas Airlangga.

Visi dan Misi Pegadaian. (2024). <https://www.pegadaian.co.id/profile/visi-misi>

Warren, C. S. , J. M. R. P. E. F. (2008). *Pengantar Akuntansi*. (21st ed., Vol. 01).





Lembaga Informasi dan Publikasi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Malang
Tanda Terima Cek Plagiasi

Tanggal : 04/11/2024

Kode : 2495560245
Nama : Retno Sekar Kedhaton
NIM : 202010170311167
Prodi : Akuntansi
Judul : Analisis Perlakuan Akuntansi Pendapatan Berdasarkan Psak No. 72
Pada Kantor Pegadaian Cabang Pandaan Kabupaten Pasuruan
Keterangan Pesentase : 13% (LULUS)

Kepala LIP



Rinaldy Achmad, S.AB., M.M



Lembaga Informasi dan Publikasi
Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Muhammadiyah Malang
Tanda Terima Cek Plagiasi

Tanggal : 04/11/2024

Kode : 2495560245
Nama : Kepala LIP
NIM : 202010170311167
Prodi : Akuntansi
Judul : Analisis Perlakuan Akuntansi Pendapatan Berdasarkan Psak No. 72
Pada Kantor Pegadaian Cabang Pandaan Kabupaten Pasuruan
Keterangan Pesentase : 13% (LULUS)

Kepala LIP



Rinaldy Achmad, S.AB., M.M