

# FINANCIAL ACCOUNTING

Principles, Theory and Application

Akuntansi adalah metode yang dipakai untuk mencatat alur aktivitas keuangan berdasarkan identifikasi peristiwa-peristiwa ekonomi dengan menggunakan jurnal secara sistematis dan kronologis. Oleh karenanya, akuntansi dianggap sebagai istilah bisnis baku yang mewakili aktivitas pengukuran, pelaporan dan penyediaan berbagai informasi kuantitatif kepada beragam pihak untuk mengklarifikasi aktivitas usaha, mengevaluasi dan memperbaiki kinerja, merestorasi sistem utama dan penunjang, serta memetakan rencana kerja bagi perusahaan. Dalam aplikasinya, aktivitas akuntansi mencakup pengelolaan keuangan entitas bisnis atas beragam aspek, seperti: modal, hutang, kredit, pasar modal, aset, dan investasi. Oleh karena itu, pemahaman yang bersifat komprehensif atas prinsip dasar, teori dan aplikasi akuntansi keuangan sangat penting bukan saja bagi pengambilan keputusan ekonomi yang rasional tapi juga terselenggaranya bisnis yang berkelanjutan.

Buku yang ditulis secara kolaboratif oleh para penulis berdasarkan pengalaman profesional dan akademis mereka ini secara lugas dan cermat membahas prinsip dasar, teori dan aplikasi akuntansi keuangan. Di dalamnya dibahas ruang lingkup dan prinsip dasar laporan keuangan, pengelolaan akuntansi dan laporan keuangan, dan akuntansi untuk perseroan. Akuntansi biaya pesanan, akuntansi sosial dan sumber daya manusia, sistem informasi akuntansi, dan akuntansi dan kontrol internal kemudian diuraikan. Selanjutnya, analisis investasi (saham dan obligasi), aktiva tetap berwujud, aktiva tetap tak berwujud dan sumber daya alam dipaparkan. Penjelasan mengenai analisis laba per saham dan akuntansi untuk persekutuan dan perusahaan kewajiban terbatas diberikan sebelum ditutup dengan paparan mengenai analisis biaya diferensial dan biaya kualitas.

Setelah membaca buku ini pembaca diharapkan agar mendapat pemahaman yang tepat, luas dan dalam atas prinsip dasar, teori dan aplikasi akuntansi keuangan.

FINANCIAL ACCOUNTING : PRINCIPLES, THEORY AND APPLICATION

GCAINDO



# FINANCIAL ACCOUNTING

Principles, Theory and Application



Editor : GCAINDO

Hadiati Fitri | Bayu Tri Cahya | Dewi Sri | Elly Astuti  
Fitria Husnatarina | Hestin Agus Tantriningsih | Julisar  
Khristian Edi Nugroho Soebandrija | Muzayyidatul Habibah  
Olivia The | Ratri Paramitalaksmi | Yustina Triyani



Scan this code  
and you'll find us



ISBN: 978-623-240-233-1



9 786232 402331

# **FINANCIAL ACCOUNTING**

**Principles, Theory and Application**

**Editor : GCAINDO**

**Hadiati Fitri | Bayu Tri Cahya | Dewi Sri | Elly Astuti  
Fitria Husnatarina | Hestin Agus Tantriningsih | Julisar  
Khristian Edi Nugroho Soebandrija | Muzayyidatul Habibah  
Olivia The | Ratri Paramitalaksmi | Yustina Triyani**



# Financial Accounting: Principles, Theory and Application

**Penulis:** Hadiati Fitri  
Bayu Tri Cahya  
Dewi Sri  
Elly Astuti  
Fitria Husnatarina  
Hestin Agus Tantriningsih  
Julisar  
Khristian Edi Nugroho Soebandrija  
Muzayyidatul Habibah  
Olivia The  
Ratri Paramitalaksmi  
Yustina Triyani

**Editor:** GCAINDO

Tata letak: GCAINDO  
Desain sampul: GCAINDO

Diterbitkan melalui:  
Diandra Kreatif  
Anggota IKAPI No. 062/DIY/08  
Jl. Melati No. 171, Sambilegi Baru Kidul  
Maguwoharjo, Depok, Sleman, Yogyakarta.  
Telepon: (0274) 2801996, Fax: (0274) 485222  
Email: diandracreative@gmail.com  
Website: www.diandracreative.com

Cetakan Pertama: 2021  
Yogyakarta, Diandra Kreatif 2021  
xiii + 180 halaman, 150 mm x 230 mm  
ISBN: 978-623-240-233-1

Hak cipta © 2021 pada penulis.  
Hak cipta dilindungi Undang-undang.

Gambar pada sampul: Pixabay (Pexels)  
Gambar pada dan awal setiap bab: Bench Accounting (Unsplash), Avel Chuklanov (Unsplash), Sean Pollock (Unsplash), Karolina Grabowska (Pexels), Windows (Unsplash), Tyler Franta (Unsplash), Annie Spratt (Unsplash), pixabay (pexels), Karolina Grabowska (Pexels), Jud Mackrill (Unsplash), Austin Distel (Unsplash).

**Disclaimer:** Sebagai Editor, GCAINDO sebatas melakukan *proof-reading*, cek kesalahan tulis, format tulisan, dan *layout setting* untuk tujuan kerapian dan artistik buku. Isi tulisan sepenuhnya adalah tanggung jawab setiap Penulis Bab. GCAINDO dan Penerbit tidak bertanggung jawab atas isi tulisan setiap Penulis.

# Kata Pengantar

Akuntansi adalah metode yang dipakai untuk mencatat alur aktivitas keuangan berdasarkan identifikasi peristiwa-peristiwa ekonomi dengan menggunakan jurnal secara sistematis dan kronologis. Oleh karenanya, akuntansi dianggap sebagai istilah bisnis baku yang mewakili aktivitas pengukuran, pelaporan dan penyediaan berbagai informasi kuantitatif kepada beragam pihak untuk mengklarifikasi aktivitas usaha, mengevaluasi dan memperbaiki kinerja, merestorasi sistim utama dan penunjang, serta memetakan rencana kerja bagi perusahaan. Dalam aplikasinya, aktivitas akuntansi mencakup pengelolaan keuangan entitas bisnis atas beragam aspek, seperti: modal, hutang, kredit, pasar modal, aset, dan investasi. Oleh karena itu, pemahaman yang bersifat komprehensif atas prinsip dasar, teori dan aplikasi akuntansi keuangan sangat penting bukan saja bagi pengambilan keputusan ekonomi yang rasional tapi juga terselenggaranya bisnis yang keberlanjutan.

Buku yang ditulis secara kolaboratif oleh para penulis berdasarkan pengalaman profesional dan akademis mereka ini secara lugas dan cermat membahas prinsip dasar, teori dan aplikasi akuntansi keuangan. Di dalamnya dibahas ruang lingkup dan prinsip dasar laporan keuangan, pengelolaan akuntansi dan laporan keuangan, dan akuntansi untuk perseroan. Akuntansi biaya pesanan, akuntansi sosial dan sumber daya manusia, sistim informasi akuntansi, dan akuntansi dan kontrol internal kemudian diuraikan. Selanjutnya, analisis investasi (saham dan obligasi), aktiva tetap berwujud, aktiva tetap tak berwujud dan sumber daya alam dipaparkan. Penjelasan mengenai analisis laba per saham dan akuntansi untuk persekutuan dan perusahaan kewajiban terbatas diberikan sebelum ditutup dengan paparan mengenai analisis biaya diferensial dan biaya kualitas.

Setelah membaca buku ini pembaca diharapkan agar mendapat pemahaman yang tepat, luas dan dalam atas prinsip dasar, teori dan aplikasi akuntansi keuangan.

GCAINDO

# Daftar Isi

Kata Pengantar .....	iii
Daftar Isi .....	iv
Daftar Gambar .....	vii
Daftar Tabel .....	ix
Profil Penulis .....	x
<b>1 Ruang Lingkup dan Prinsip Dasar Laporan Keuangan .....</b>	<b>1</b>
1.1 Sebuah titik tolak .....	2
1.2 Sejarah perkembangan akuntansi .....	2
1.3 Apa itu akuntansi? .....	3
1.4 Pengguna data akuntansi .....	3
1.5 Prinsip dasar akuntansi .....	4
1.6 Asumsi-asumsi dasar dalam proses akuntansi .....	7
<b>2 Pengelolaan Akuntansi dan Laporan Keuangan .....</b>	<b>9</b>
2.1 Pendahuluan .....	10
2.2 Peran penting akuntansi dalam manajemen perusahaan .....	11
2.3 Bidang-bidang akuntansi berdasarkan spesifikasi aktivitasnya .....	13
2.4 Jenis-jenis laporan keuangan .....	16
2.4.1 <i>Laporan laba rugi</i> .....	16
2.4.2 <i>Laporan arus kas</i> .....	17
2.4.3 <i>Laporan perubahan modal</i> .....	17
2.4.4 <i>Laporan neraca</i> .....	17
2.4.5 <i>Catatan atas laporan keuangan</i> .....	18
<b>3 Akuntansi untuk Perseroan .....</b>	<b>19</b>
3.1 Sifat perseroan .....	20
3.2 Ekuitas pemegang saham .....	22
3.2.1 <i>Metode proporsional</i> .....	24
3.2.2 <i>Metode Inkremental</i> .....	25
3.3 Transaksi saham <i>treasury</i> .....	26
3.4 Akuntansi untuk dividen .....	28
3.5 Penyajian dan pengungkapan ekuitas pemegang saham .....	31
3.6 Analisis interpretasi keuangan .....	35
3.6.1 <i>Rasio pembagian dividen (dividend payout ratio)</i> .....	35
3.6.2 <i>Nilai buku per lembar saham (book value per share)</i> .....	35
3.6.3 <i>Rasio harga terhadap nilai buku saham (price to book value)</i> .....	36

<b>4</b>	<b>Akuntansi Biaya Pesanan .....</b>	<b>37</b>
4.1	Pendahuluan.....	38
4.2	Karakteristik sistem biaya berdasarkan pesanan .....	38
4.3	Akuntansi pengumpulan biaya produksi.....	40
	4.3.1 <i>Akumulasi/pengumpulan biaya bahan baku (raw material inventory)</i> .....	40
	4.3.2 <i>Akumulasi/pengumpulan biaya tenaga kerja (factory labor)</i> .....	41
	4.3.3 <i>Akumulasi biaya overhead pabrik (biaya produksi tak langsung)</i> .....	41
4.4	Akuntansi pembebanan biaya .....	42
	4.4.1 <i>Pemakaian biaya bahan baku</i> .....	43
	4.4.2 <i>Pemakaian biaya tenaga kerja</i> .....	43
	4.4.3 <i>Pemakaian biaya overhead pabrik</i> .....	44
	4.4.4 <i>Pembebanan biaya ke persediaan barang jadi (finished goods inventory)</i> .....	46
	4.4.5 <i>Pembebanan persediaan barang jadi ke beban pokok penjualan (cost of goods sold)</i> .....	46
4.5	<i>Underapplied dan overapplied biaya overhead</i> .....	47
4.6	Laporan keuangan dalam sistem biaya berdasarkan pesanan .....	48
<b>5</b>	<b>Akuntansi Sosial dan Sumber Daya Manusia .....</b>	<b>51</b>
5.1	Konsep akuntansi sosial dan sumber daya manusia .....	52
5.2	<i>Grand theory</i> .....	54
5.3	Tinjauan kritis.....	57
	5.3.1 <i>Pengukuran</i> .....	58
	5.3.2 <i>Penyajian</i> .....	58
5.4	Implementasi .....	59
<b>6</b>	<b>Sistem Informasi Akuntansi.....</b>	<b>63</b>
6.1	Pendahuluan.....	64
6.2	<i>Transaction processing system (TPS)</i> .....	64
6.3	<i>Transaction cycles and business processes</i> .....	66
	6.3.1 <i>Expenditure cycle (siklus pengeluaran)</i> .....	66
	6.3.2 <i>Conversion cycle (siklus konversi)</i> .....	68
	6.3.3 <i>Revenue cycle (siklus pendapatan)</i> .....	69
6.4	<i>Expenditure cycle</i> .....	70
	6.4.1 <i>Conceptual system</i> .....	70
	6.4.2 <i>Physical system, yang digolongkan atas:</i> .....	71
	6.4.3 <i>Expenditure cycle information system</i> .....	72
6.5	<i>Conversion cycle/production cycle</i> .....	72
	6.5.1 <i>Traditional manufacturing environment</i> .....	72
	6.5.2 <i>World class company and lean manufacturing</i> .....	73
	6.5.3 <i>Conversion cycle/production cycle information system</i> .....	74
6.6	<i>Poor production result dan over and under production</i> .....	75

6.7	<i>Revenue cycle</i> .....	76
6.7.1	<i>Conceptual system</i> .....	76
6.7.2	<i>Physical system</i> .....	77
6.7.3	<i>Revenue cycle information system</i> .....	78
<b>7</b>	<b>Akuntansi dan Kontrol Internal</b> .....	<b>81</b>
7.1	Pendahuluan.....	82
7.2	Kontrol internal.....	83
7.3	Jenis-jenis kontrol internal .....	84
7.4	Tanggung jawab beberapa pihak dan perannya dalam pengendalian internal .....	86
7.5	Komponen pengendalian internal.....	88
<b>8</b>	<b>Analisis Investasi (Saham dan Obligasi)</b> .....	<b>91</b>
8.1	Pendahuluan.....	92
8.2	Analisis investasi .....	93
8.3	Pasar saham.....	94
8.4	Pasar obligasi .....	96
8.5	Dunia investasi Indonesia dan dunia .....	96
<b>9</b>	<b>Aktiva Tetap Berwujud</b> .....	<b>99</b>
9.1	Pengertian dan karakteristik aktiva tetap berwujud .....	100
9.2	Pengakuan aktiva tetap berwujud .....	101
9.3	Harga perolehan .....	102
9.4	Pembelian aktiva tetap berwujud secara tunai .....	105
9.5	Pembelian angsuran .....	106
9.6	Pembelian secara gabungan ( <i>lump sum</i> ) .....	107
9.7	Perolehan melalui pertukaran.....	108
9.8	Peroleh aset tetap dengan hibah.....	110
9.9	Penyusutan aset tetap .....	111
<b>10</b>	<b>Aktiva Tetap Tak Berwujud dan Sumber Daya Alam</b> .....	<b>115</b>
10.1	Pendahuluan.....	116
10.2	Definisi aktiva tetap tidak berwujud .....	116
10.3	Karakteristik aktiva tetap tidak berwujud .....	117
10.4	Macam-macam aktiva tak berwujud .....	118
10.5	Sumber munculnya aktiva tetap tak berwujud.....	119
10.6	Klasifikasi aktiva tak berwujud .....	119
10.7	Pengakuan dalam aktiva tetap tidak berwujud .....	120
	10.7.1 <i>Hak paten</i> .....	120
	10.7.2 <i>Hak cipta (copyright)</i> .....	120
	10.7.3 <i>Merek dagang (trademark)</i> .....	121
	10.7.4 <i>Goodwill</i> .....	121
10.8	Perbandingan aset tetap tak berwujud .....	122
10.9	Sumber daya alam.....	123

<b>11 Analisis Laba Per Saham .....</b>	<b>125</b>
11.1 Pengertian .....	126
11.2 Perhitungan LPS/EPS dasar untuk perusahaan dengan struktur modal sederhana .....	127
11.2.1 <i>LPS dasar atau simple capital structure (basic EPS)</i> .....	127
11.2.2 <i>Jumlah rata-rata tertimbang saham beredar</i> .....	128
11.2.3 <i>Jumlah rata-rata tertimbang saham beredar (kasus dividen saham dan pemecahan saham)</i> .....	130
11.2.4 <i>Jumlah rata-rata tertimbang saham beredar (kasus dividen saham dan pemecahan saham)</i> .....	130
11.2.5 <i>Earning per share pada struktur modal kompleks</i> ..	134
11.3 EPS dilusi - sekuritas konversi .....	135
<b>12 Akuntansi untuk Persekutuan dan Perusahaan Kewajiban Terbatas .....</b>	<b>137</b>
12.1 Pendahuluan.....	138
12.1.1 <i>Definisi persekutuan</i> .....	138
12.1.2 <i>Karakteristik persekutuan</i> .....	138
12.1.3 <i>Bentuk persekutuan</i> .....	139
12.2 Akuntansi persekutuan .....	140
12.3 Pembentukan persekutuan.....	141
12.4 Pembubaran persekutuan .....	142
12.5 Likuidasi persekutuan .....	143
<b>13 Analisis Biaya Diferensial dan Biaya Kualitas .....</b>	<b>147</b>
13.1 Pendahuluan.....	148
13.2 Analisis biaya diferensial .....	148
13.3 Informasi akuntansi biaya diferensial .....	149
13.4 Biaya kualitas.....	158
13.5 Pengukuran dan pelaporan biaya kualitas .....	161
13.6 Pengelolaan biaya kualitas .....	162
13.7 Pengidentifikasian permasalahan pengendalian kualitas....	163
13.8 Produktivitas dan efisiensi .....	164
13.9 Pengukuran produktivitas .....	164
13.9.1 <i>Pengukuran produktivitas parsial</i> .....	165
13.9.2 <i>Pengukuran produktivitas total</i> .....	165
13.9.3 <i>Komponen pemulihan harga</i> .....	166
13.9.4 <i>Pengukuran waktu siklus</i> .....	166
Daftar Pustaka .....	167
Glosarium .....	175
Indeks .....	179



## Daftar Gambar

<b>Gambar 2.1</b>	Siklus akuntansi.....	16
<b>Gambar 3.1</b>	Contoh laporan posisi keuangan .....	32
<b>Gambar 3.2</b>	Contoh laporan perubahan ekuitas .....	33
<b>Gambar 3.3</b>	Contoh pengungkapan ekuitas dan pembagian dividen kas .....	34
<b>Gambar 4.1</b>	Alur biaya pesanan .....	39
<b>Gambar 6.1</b>	<i>Data processing cycle</i> .....	65
<b>Gambar 6.2</b>	<i>Relationship between transaction cycles</i> .....	66
<b>Gambar 9.1</b>	Kriteria pengakuan untuk biaya perolehan awal dan biaya setelah perolehan awal.....	101
<b>Gambar 9.2</b>	Cara perolehan aset tetap .....	105
<b>Gambar 9.3</b>	Penyusutan aset tetap .....	111
<b>Gambar 11.1</b>	Skematisasi basic EPS dan diluted EPS .....	126
<b>Gambar 13.1</b>	Skematisasi <i>lag</i> (rugi) diferensial.....	150
<b>Gambar 13.2</b>	Pendekatan nilai target.....	160
<b>Gambar 13.3</b>	Pendekatan kualitas optimal.....	160
<b>Gambar 13.4</b>	Hubungan antara ukuran-ukuran efisiensi proses.....	164

## Daftar Tabel

<b>Tabel 9.1</b>	Komponen biaya perolehan .....	102
<b>Tabel 9.2</b>	Tabel penyusutan.....	114
<b>Tabel 11.1</b>	EPS pada struktur modal kompleks .....	134
<b>Tabel 13.1</b>	Biaya bahan baku langsung kecap ukuran 300 mL tahun 2020 .....	150
<b>Tabel 13.2</b>	Biaya bahan baku langsung kecap ukuran 600 mL tahun 2020 .....	150
<b>Tabel 13.3</b>	Biaya tenaga kerja langsung tahun 2020.....	151
<b>Tabel 13.4</b>	Biaya <i>overhead</i> pabrik tahun 2020 .....	151
<b>Tabel 13.5</b>	Biaya administrasi dan umum tahun 2020.....	151
<b>Tabel 13.6</b>	Biaya pemasaran tahun 2020 .....	152
<b>Tabel 13.7</b>	Biaya produksi tahun 2020.....	152
<b>Tabel 13.8</b>	Biaya laba rugi perusahaan sebelum ada pesanan khusus .....	153
<b>Tabel 13.9</b>	Pengelompokan biaya tetap dan biaya variabel setelah pemisahan biaya semi variabel (dalam rupiah) .....	154
<b>Tabel 13.10</b>	Perhitungan laba rugi jika menerima pesanan khusus UD Jiar.....	155
<b>Tabel 13.11</b>	Perhitungan laba rugi jika menerima pesanan khusus UD Sumber Rejeki.....	156
<b>Tabel 13.12</b>	Analisis biaya diferensial pada perusahaan kecap cap “Kuda” tahun 2020 (UD Jiar).....	156
<b>Tabel 13.13</b>	Analisis biaya diferensial pada perusahaan kecap cap “Kuda” tahun 2020 (UD Sumber Rejeki).....	157
<b>Tabel 13.14</b>	Contoh pengelompokan biaya kualitas .....	162
<b>Tabel 13.15</b>	Kelebihan dan kelemahan pengukuran produktivitas parsial .....	165

## Profil Penulis

**Dr. Bayu Tri Cahya, S.E., M.Si.**, menyelesaikan pendidikan Sarjana Akuntansi di Fakultas Ekonomi, Universitas Muhammadiyah Surakarta (2007), Magister Akuntansi, UNS (2009) dan Program Doktor Ekonomi Syariah, UIN Sumatera Utara (2017). Profesi sebagai pengajar sudah ia geluti sejak lulus dari pendidikan sarjana sebagai Dosen Tidak Tetap di FE Universitas Muhammadiyah Surakarta, dan beberapa kampus swasta lainnya di Surakarta. Namun sejak 2011 menjadi Dosen Tetap di FEBI Institut Agama Islam Negeri (IAIN) Kudus. Beberapa mata kuliah yang diampu selama ini adalah mata kuliah-mata kuliah berbasis keilmuan Akuntansi dan Metodologi Penelitian baik di tingkat S1 maupun di tingkat S2 (Pasca Sarjana IAIN Kudus). Ia juga aktif dalam mengikuti seminar baik nasional maupun internasional, dan juga produktif dalam menghasilkan artikel-artikel ilmiah baik nasional, nasional bereputasi, internasional dan artikel yang terindeks Scopus. Beberapa penghargaan yang diterima adalah sebagai Penerima Beasiswa Unggulan S2 Dikti, Penerima Beasiswa 5000 Doktor Kemenag, dan juga Penempuh Studi Doktor tercepat di UIN Sumatera Utara.

**Dr. Fitria Husnatarina, S.E., M.Si., Ak., CA, CSRS, CSRA, ACPA**, adalah Dosen Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Jurusan Akuntansi Universitas Palangka Raya dan saat ini juga bertugas sebagai Sekretaris Satuan Pengawas Internal Universitas Palangka Raya (2018–2023). Pendidikan terakhirnya ditempuhnya di Program Doktor Ilmu Akuntansi di Universitas Gadjah Mada Yogyakarta (2015). Ia dipercayakan sebagai Ketua Ikatan Akuntan Indonesia Wilayah Kalimantan Tengah (2016–2021) dan aktif sebagai fasilitator dan Narasumber pelatihan-pelatihan pengelolaan keuangan dan akuntansi di berbagai instansi. Ia juga menjabat sebagai Anggota Komisi I Dewan Riset Daerah (DRD) Provinsi Kalimantan Tengah yang membidangi ekonomi (2019-2024). Saat ini ia juga adalah Koordinator Daerah kompartemen akademisi Forum Bumdes Indonesia Wilayah Kalimantan Tengah (2019–2024).

**Elly Astuti, S.Pd., M.Si.**, saat ini bekerja sebagai Dosen Program Studi Pendidikan Akuntansi Universitas PGRI Madiun, sejak 2015. Pendidikan S1 di selesaikannya pada Program Studi Pendidikan Akuntansi (S1), IKIP PGRI Madiun tahun 2011, Program Studi Magister Akuntansi (S2), Universitas Sebelas Maret tahun 2014, dan Pendidikan Profesi Akuntansi (PPAk), Universitas Gadjah Mada tahun 2019. Bidang keahlian yang ditekuninya adalah akuntansi keuangan, pendidikan akuntansi dan komputerisasi akuntansi. Saat ini ia juga menjadi *Editor-in-Chief Assets: Jurnal Akuntansi dan Pendidikan* (Sinta 2). Penghargaan yang pernah diperolehnya sebagai dosen adalah 1<sup>st</sup> Best Paper pada International

Conference of Business Accounting and Economics tahun 2018 di Universitas Muhammadiyah Purwokerto.

**Dra. Yustina Triyani, M.M., M.Ak.**, bekerja sebagai Dosen di Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie, Jakarta sejak 1992 sampai saat ini, dengan mata kuliah yang diajarkan antara lain: Akuntansi Keuangan Dasar, Akuntansi Keuangan Menengah, Akuntansi Keuangan Lanjutan, Akuntansi Keuangan Bisnis, Akuntansi Manajemen dan Perpajakan. Pendidikan S1 diselesaikannya di Universitas Sanata Dharma, Yogyakarta (1991), International Golden Institute, Jakarta (1997) bidang Manajemen (M.M), dan Institut Bisnis dan Informatika Kwik Kian Gie (2013) bidang Akuntansi (M.Ak.). Ia memperoleh Hibah Penelitian Dosen dari Dikti pada 2017 (bersama Ibu Masripah) dan pada 2018 bersama Bapak Sugi Suhartono. Ia menjabat sebagai Sekretaris Program Studi Akuntansi periode 2017–2019.

**Muzayyidatul Habibah, M.E.**, saat ini bekerja sebagai Dosen Akuntansi Syariah di Institut Agama Islam Negeri Kudus, sejak 2018. Ia adalah bendahara pada Yayasan Salafiyah Kajen dan adalah seorang Konsultan Pajak. Ia pernah bekerja sebagai Staf Fiskal di KAP Hananta Budianto, Semarang (2007–2009), Staf Accounting di PT Garuda Food, Pati (2009), Guru di MA. Salafiyah Kajen (2010–2019). Pendidikannya diselesaikan di Universitas Negeri Semarang (2007) di bidang Akuntansi (S.E.), Institut Agama Islam Negeri Kudus (2017) di bidang Ekonomi Syariah, konsentrasi Akuntansi Syariah (M.E.). Bidang keahliannya adalah Perpajakan, Akuntansi Keuangan dan Akuntansi Syariah.

**Dr. Julisar, S.E., Ak, M.M., CA**, saat ini adalah Dosen Tetap Jurusan Akuntansi di Trisakti School of Management, Jakarta. Ia pernah bekerja sebagai Auditor dan Head of Finance and Accounting (1994–2006). Pendidikannya diselesaikan di Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Tarumanagara, Jakarta (1994, S.E.); Program Studi Magister Manajemen Sistem Informasi, Bina Nusantara University, Jakarta (1996, M.M.); dan Doctor of Research in Management, Information System Management, Bina Nusantara University, Jakarta (2014, Dr.). Bidang keahliannya adalah sistem informasi akuntansi dan sistem informasi manajemen. Scopus ID: 56083679600 (*h-index* 1). Ia mendapat penghargaan sebagai Best Lecturer Award for Academic Year 2013/2014 dari Bina Nusantara University, Jakarta (2015). Ia mendapat penghargaan sebagai Pemakalah terbaik dalam Seminar dan Konferensi Nasional "Pembangunan Ekonomi Berkelanjutan Menuju Ketahanan Ekonomi & Bisnis" di Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Indonesia Atma Jaya, Jakarta (2010).

**Olivia The, S.E., M.P.A., CA, Ak, CertDA**, saat ini bekerja sebagai Dosen Akuntansi di Universitas Bina Nusantara dan sebagai Dosen terbatas di beberapa perguruan tinggi lainnya. Mengajar beberapa mata kuliah dengan konsentrasi Akuntansi Keuangan dan Akuntansi Manajemen. Ia adalah Entrepreneur PT Bandar Indojoya Grup. Ia menyelesaikan pendidikan S1 Program Studi Akuntansi di Universitas Bina Nusantara dan pendidikan S2 Program Studi Akuntansi di University of Sydney.

**Dr. Ir. Khristian Edi Nugroho Soebandrija, B.S.I.E., M.M.**, dalam kapasitas akademis sebagai Lecturer Specialist S3, di BINUS ASO School of Engineering (BASE), Binus University. Ia meniti karir profesional di Eropa, Asia dan USA sejak 1991, sebagai Top Management di Fast Moving Consumer Goods (FMCG), aircraft manufacturer, banking and high technology industry. Sejak 1979, ia berdomisili di luar negeri, baik di Eropa, terutama di Perancis; USA di berbagai negara bagian; dan Asia, sebelum kembali Indonesia. Ia secara aktif memfasilitasi program di beberapa badan usaha milik negara, dan menjembatani antara dunia akademis dengan dunia profesional dan wirausaha; serta menjembatani bidang *financial* dan *non financial*; maupun *engineering* dengan *non engineering* dalam perspektif multidisiplin. Ia memperoleh gelar Bachelor of Science in Industrial Engineering (BSIE) dari State University di USA, yang sejak 1949 memperoleh Accreditation Board of Engineering and Technology (ABET). Kemudian, gelar M.M./M.B.A. dengan Harvard Business Case Study approaches. Gelar Ph.D didapatnya dari Doctor of Research in Management (DRM) di BINUS Business School (BBS) yang memperoleh American Assembly of Collegiate School of Business (AACSB). Ia juga memperoleh gelar Ir., dalam lingkup program profesi insinyur. Ia adalah *Distinguished Honor Society* di Sigma Gamma Tau dan Tau Beta Pi, dalam bidang *aerospace engineering* and *global engineer*. Sejak tahun 2005. Ia meningkatkan kompetensinya di bidang kompetensi profesional Chartered Financial Planner (CFA), Diploma in Financial Planner (DFP) dan Certified Information Systems Auditor (CISA). Selanjutnya di tahun 2020, ia mendapatkan sertifikasi profesi dari Lembaga Sertifikasi Profesi (LSP) dalam lingkup Badan Nasional Sertifikasi Profesi (BNSP).

**Hadiati Fitri, B.S.B.A., M.B.A, Ph.D.**, saat ini bekerja sebagai Dosen Program Studi Akutansi di Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas YARSI sejak tahun 2002. Ia menyelesaikan pendidikan Bachelor of Science in Business Administration (in Accounting) di PSBA (Philippines School Business Administration), Manila tahun 1992, program Master of Business Administration di University of Santo Tomas di Manila tahun 1995, dan program S3 Doctor of Philosophy (in Accounting) di Universiti Utara Malaysia. Sebelum menjadi Dosen ia bekerja di dua perusahaan multinasional, yaitu: Pharmacia & UpJohn Indonesia dan Schlumberger Service Oil Company.

**Hestin Agus Tantriningsih, S.E., Ak., M.Ak., CA, CSRA**, saat ini bekerja sebagai Dosen Program Studi S1 Akuntansi dan KAPRODI D3 Akuntansi di Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kusuma Negara (STIE Kusuma Negara) Jakarta sejak tahun 2015 sampai dengan sekarang. Ia pernah bekerja sebagai Tim Audit CSR atau Audit Laporan Sustainability di bawah naungan NCSR. Adapun beberapa perusahaan yang pernah diaudit seperti: PT Telkom, PT Antam, PT Timah, dan PT PGN. Pendidikan yang ia tempuh antara lain di Universitas Indonesia, STIE Kusuma Negara, Institut Bisnis Kwik Kian Gie. Bidang keahliannya adalah akuntansi dasar, akuntansi biaya dan pelaporan dan audit laporan keberlanjutan.

**Ratri Paramitalaksmi, S.E., M.Ak, Ak, CA**, saat ini bekerja sebagai Dosen Akuntansi di Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana, Yogyakarta sejak 2018. Ia juga bergabung pada salah satu KJA di Yogyakarta dan adalah Mentor UMKM di Micro Mentor Kementerian KUKM. Ia memiliki pengalaman tiga tahun pada posisi Manajemen Akuntansi di sektor swasta, dua tahun di sektor pemerintah dan Dosen Akuntansi di FEB Universitas PGRI Yogyakarta (2017–2018). Bidang keahliannya adalah Akuntansi Manajerial, Akuntansi Keuangan, Manajemen Strategik, Akuntansi Sektor Publik dan Akuntansi UMKM.

**Dewi Sri, S.E., M.Si., Ak., CA**, saat ini bekerja sebagai Dosen di Universitas Katolik Musi Charitas sejak 2009. Pendidikannya diselesaikan di Universitas Sriwijaya (1990) di bidang Ekonomi Pembangunan (S.E.), Pascasarjana Universitas Sriwijaya (2000), bidang Akuntansi (2002). Bidang keahliannya adalah teori ekonomi mikro, teori ekonomi makro, perekonomian indonesia, akuntansi keuangan dasar, akuntansi biaya, akuntansi manajemen, perpajakan, dan kewirausahaan. Ia juga adalah Instruktur Brevet di IAI Sumatera Selatan, Instruktur Kopdit Rukun, Instruktur pelatihan UMKM, Pendidik dan Penguji kompetensi keterampilan wanita, serta pendidikan non formal. Beberapa buku yang telah ditulisnya adalah: Akuntansi Biaya: Konsep Dasar dan Manajemen (*book chapter*), Pengantar Akuntansi: Prinsip Dasar dan Aplikasi (*book chapter*), Manajemen Pemasaran dan Perilaku Konsumen: Prinsip Dasar, Strategi & Implementasi (*book chapter*), Pengantar Akuntansi Biaya: Pedoman Praktis, Strategi dan Aplikasi (*book chapter*), Manajemen Pemasaran & Perilaku Konsumen: Prinsip Dasar, Strategi & Implementasi (*book chapter*), Pengantar Akuntansi 2: Teori Dasar dan Penerapan (*book chapter*), dan Manajemen Keuangan dan Bisnis: Prinsip Dasar, Strategi dan Operasionalisasi (*book chapter*).



**GCAINDO**  
inspiring and empowering

# 1

## RUANG LINGKUP DAN PRINSIP DASAR LAPORAN KEUANGAN

Dr. Bayu Tri Cahya, S.E., M.Si.

*Ide adalah titik awal semua kekayaan.*

— Napoleon Hill





## 1.1 Sebuah titik tolak

Keberhasilan sebuah perusahaan sangat bergantung pada sistem akuntansinya. Sistem akuntansi yang andal dan efisien sangat penting untuk keberhasilan manajemen, pertumbuhan, dan perluasan bisnis. Keputusan penting perusahaan didasarkan pada laporan yang diberikan oleh departemen/divisi akuntansi. Oleh karena itu diperlukan orang-orang berkompeten yang menjalankan perusahaan dan dukungan dari berbagai pihak (investor) yang tertarik untuk berinvestasi atau berbisnis dengan perusahaan. Mempertahankan sistem akuntansi yang andal membutuhkan pengetahuan teori akuntansi yang memadai. Sehingga dalam hal ini jelas bahwa akuntan atau siapa pun yang ingin menjalankan bisnis yang sukses mengetahui seluk-beluk teori akuntansi

## 1.2 Sejarah perkembangan akuntansi

Luca Pacioli dikenal dengan sebutan Bapak Akuntansi pada lingkup teori konvensional. Bukunya diterbitkan tahun 1494 berjudul "Summa". Buku ini bukan tentang akuntansi tetapi aritmatika. Terdiri dari lima bab. Salah satu babnya tentang *double entry system*.

Namun pada kenyataannya sebenarnya Luca bukanlah orang pertama penemu teori *double entry* pada akuntansi. Puluhan tahun sebelumnya, seorang ilmuwan dan ulama Muslim bernama Abdullah bin Muhammad bin Kayah Al Mazindarani, telah menuliskan karya di bidang akuntansi dengan judul "Risalah Falakiyah Kitab As Siyaqat" ditulis pada 765 H/1363 M. Tulisan ini disimpan di perpustakaan Sultan Sulaiman Al-Qanuni di Istanbul Turki, tercatat di bagian manuskrip dengan nomor 2756, dan memuat tentang akuntansi dan sistem akuntansi di negara Islam. Huruf yang digunakan dalam tulisan ini adalah huruf Arab, tetapi bahasa yang digunakan terkadang bahasa Arab, terkadang bahasa Parsi dan terkadang pula bahasa Turki yang populer di Daulah Utsmaniyah. Buku ini telah ditulis kurang lebih 131 tahun sebelum munculnya buku Pacioli. Memang, buku Pacioli termasuk buku yang pertama kali dicetak tentang sistem pencatatan sisi-sisi transaksi (*double entry*), dan buku Al Mazindarani masih dalam bentuk manuskrip, belum dicetak dan belum diterbitkan.

Al Mazindarani berkata bahwa ada buku-buku—barangkali yang dimaksudkan adalah manuskrip-manuskrip—yang menjelaskan aplikasi-aplikasi akuntansi yang populer pada saat itu, sebelum dia menulis bukunya yang dikenal dengan judul: "Risalah Falakiyah Kitab As Sayaqat". Dia juga mengatakan bahwa secara pribadi, dia telah mengambil manfaat dari buku-buku itu dalam menulis buku "Risalah Falakiyah" tersebut. Al Mazindarani menjelaskan dalam manuskripnya tentang pelaksanaan pembukuan yang populer pada saat itu dan kewajiban-kewajiban yang harus diikuti.

### 1.3 Apa itu akuntansi?

Akuntansi adalah suatu system informasi yang mengidentifikasi, mencatat dan mengkomunikasikan peristiwa-peristiwa ekonomi suatu organisasi kepada para pengguna yang berkepentingan (Weygandt *et al.*, 2018).

Proses akuntansi sendiri bermula dari pengidentifikasian peristiwa-peristiwa ekonomi yang melibatkan pemilihan aktivitas-aktivitas ekonomi yang relevan bagi suatu organisasi tertentu. Setelah teridentifikasi, peristiwa-peristiwa ekonomi tersebut kemudian dicatat untuk menjadi alur aktivitas keuangan. Pencatatan terdiri atas pembuatan jurnal peristiwa secara sistematis dan kronologis, yang diukur dalam satuan mata uang tertentu. Pada proses pencatatannya, peristiwa-peristiwa ekonomi juga akan diklasifikasikan dan dibuat ikhtisarnya.

Aktivitas pengidentifikasian dan pencatatan tidak akan banyak memberikan manfaat kecuali jika informasi tersebut dikomunikasikan kepada pengguna-pengguna yang berkepentingan. Informasi keuangan akan disampaikan melalui laporan-laporan akuntansi, yang umumnya disebut laporan keuangan (*financial statement*). Agar informasi keuangan yang dilaporkan menjadi bermakna, para akuntan melaporkan data yang tercatat dalam cara yang terstandarisasi.

### 1.4 Pengguna data akuntansi

Informasi yang dibutuhkan oleh seorang pengguna informasi keuangan akan bergantung pada jenis-jenis keputusan yang dibuat oleh pengguna tersebut. Pengguna-pengguna data akuntansi tersebut meliputi:

### (1) Pengguna internal

Pengguna internal data akuntansi meliputi para manajer yang mengorganisasikan dan mengelola suatu bisnis. Mereka antara lain adalah manajer pemasaran, supervisor produksi, direktur keuangan, dan pejabat perusahaan.

### (2) Pengguna eksternal

Pengguna eksternal data akuntansi meliputi beberapa pihak. Mereka antara lain adalah: investor, kreditor, badan perpajakan, badan badan pembuat aturan, pelanggan, serikat pekerja, perencana ekonomi.

Investor (pemilik) menggunakan informasi akuntansi guna membuat keputusan untuk membeli, menahan, atau menjual sahamnya. Kreditor, seperti pemasok dan bankir, menggunakan informasi akuntansi guna mengevaluasi risiko pemberian kredit atau pinjaman. Badan perpajakan menggunakan informasi akuntansi untuk mengetahui apakah perusahaan telah mematuhi undang-undang perpajakan yang berlaku. Badan-badan pembuat aturan, informasi akuntansi digunakan untuk mengetahui apakah perusahaan telah beroperasi sesuai dengan aturan aturan yang telah ditetapkan.

Informasi akuntansi juga berguna untuk pelanggan, karena informasi tersebut nantinya digunakan oleh pelanggan untuk menilai apakah perusahaan akan terus berfokus pada produk yang dihasilkan dan keberlangsungan usahanya. Selanjutnya serikat pekerja ingin mengetahui apakah para pemilik perusahaan dapat membayar kenaikan upah dan tunjangan. Perencana ekonomi menggunakan informasi akuntansi untuk meramalkan aktivitas perekonomian.

## 1.5 Prinsip dasar akuntansi

Terkait penyediaan informasi akuntansi, ada beberapa prinsip dasar akuntansi yang harus diperhatikan untuk dijadikan sebuah pedoman. Prinsip-prinsip tersebut berguna agar laporan keuangan yang tersusun sesuai dengan prosedur akuntansi. Prinsip-prinsip dasar tersebut meliputi:

(1) Prinsip biaya

Pada prinsip biaya (*cost principles*), semua aset harus dicatat segera setelah diperoleh, apa pun asetnya. Setiap dan setiap aset yang diperoleh harus dimasukkan dalam catatan segera setelah dibeli. Beberapa aset mungkin terdepresiasi dari waktu ke waktu. Biayanya mungkin berbeda di kemudian hari, tetapi pencatatan akuisisi harus segera dilakukan. Pencatatan/perekaman atas transaksi yang dilakukan membantu menjaga pengeluaran bisnis di jalur dan terorganisir dengan baik.

(2) Prinsip mempertemukan

Sesuai dengan namanya, prinsip ini menganggap semua transaksi yang dilakukan terkait dengan jumlah biaya yang dikeluarkan oleh perusahaan sama dengan pendapatan yang didapatkan. Namun di dalam suatu bisnis terkadang prinsip ini tidak selalu dapat dilakukan karena berbagai sebab, seperti pembayaran yang ditunda dan lainnya.

Karenanya dilakukan penyesuaian atas permasalahan ini dengan menggunakan *accrual basis* dalam pencatatan akuntansinya. Dengan cara ini akan muncul adanya jurnal penyesuaian pada akhir periode untuk menyesuaikan antara pendapatan serta biaya.

(3) Prinsip materialitas

Prinsip ini menganggap pengukuran dan pencatatan akuntansi sesuai dengan nilai yang dimiliki oleh material yang terkait. Nilai ini ditulis dalam bentuk nominal dari suatu material yang dapat dijual. Akuntan harus menahan diri untuk tidak mencatat transaksi yang tertunda karena pada akhirnya tidak menguntungkan bagi bisnis. Juga, transaksi non moneter dapat dimasukkan dalam laporan tetapi dikecualikan dari data aktual dan detail keuangan. Menurut prinsip materialitas, pencatatan pengeluaran dapat dihindari jika dampaknya terhadap pembukuan cukup kecil sehingga orang yang mereview menerima informasi sebagaimana mestinya

Seorang akuntan harus berhati-hati ketika memutuskan apa yang dapat dihindari dan dicatat, karena tidak ada pedoman khusus mengenai hal ini. Prinsip ini juga tergantung pada seberapa besar atau kecil suatu bisnis. Jika bisnisnya kecil, bahkan dalam jumlah kecil pun dapat berdampak pada anggaran. Pengeluaran kecil per bulan, jika dihitung selama satu tahun, mungkin berdampak signifikan pada anggaran, dan karenanya harus dicatat.

(4) Prinsip konservatisme

Pada prinsip ini menekankan bahwa kewajiban memiliki dampak signifikan pada bisnis apa pun. Sehingga penerapan kewaspadaan dan pencatatan kewajiban senantiasa untuk dilakukan.

Prinsip konservatisme menyatakan bahwa semua kewajiban yang ada dan potensial harus dicatat begitu diakui. Hal ini akan membantu bisnis yang dijalankan tetap menyimpan sejumlah uang tunai yang cukup untuk pelunasan hutang. Hal ini adalah cara terbaik bagi perusahaan untuk merencanakan pengeluaran di masa depan.

(5) Prinsip waktu-periode

Hal ini mengindikasikan bahwa bisnis yang dijalankan harus dilaporkan hasil operasinya selama periode waktu tertentu. Prinsip periode akuntansi merupakan kurun waktu yang menjadi *frame* atau ruang lingkup pembuatan laporan keuangan. Dalam laporan akuntansi harus dituliskan dengan jelas periode waktu di mana laporan tersebut dibuat. Umumnya periode laporan dibuat dalam *frame* waktu satu tahun, Misalnya, dari tanggal 1 Januari hingga 31 Desember. Maka laporan keuangan akan berisikan semua aliran keuangan yang terjadi dalam kurun waktu tersebut.

(6) Prinsip konsistensi

Konsep ini menekankan bahwa suatu sistem akuntansi telah diputuskan, harus diikuti dalam semua transaksi bisnis, dan perubahan pada sistem ini tidak dapat diterima.

Prinsip ini diterapkan agar perusahaan tidak terombang-ambing di antara sistem yang berbeda untuk mencatat transaksi. Disarankan bagi perusahaan atau suatu lembaga untuk membuat Laporan keuangan tiap periode menggunakan metode yang sama.

Hal ini untuk menjaga nilai konsistensi laporan keuangan sehingga dapat dibandingkan laporan tersebut antara satu periode dengan periode lainnya.

## **1.6 Asumsi-asumsi dasar dalam proses akuntansi**

### **(1) Asumsi satuan moneter**

Asumsi satuan moneter menyatakan bahwa transaksi yang dapat dinyatakan dalam satuan uang yang dimasukkan ke dalam catatan catatan akuntansi. Asumsi ini cukup berdampak pada perusahaan yang memiliki eksistensi nasional bahkan internasional jika nilai mata uang yang digunakan akan tetap konsisten atau naik atau turun di waktu yang akan datang. Antisipasi fluktuasi mata uang dapat membantu jika perusahaan merencanakan ekspansi bisnis, akuisisi peralatan aset, atau peluang investasi baru.

### **(2) Asumsi kelangsungan hidup atau asumsi kontinuitas**

Asumsi akuntansi ini mengasumsikan bahwa suatu perusahaan akan terus bertahan lama. Dalam hal ini perusahaan diasumsikan bahwa perusahaan tidak akan bangkrut. Hal ini didasarkan pada asumsi bahwa perusahaan menanggung beberapa biaya, seperti depresiasi. Menunda penambahan catatan ini ke tanggal yang lebih baru hanya dapat terjadi jika diasumsikan bahwa perusahaan tetap bertahan pada tanggal tersebut.

### **(3) Asumsi entitas ekonomi**

Asumsi ini mengatakan bahwa transaksi perusahaan atau bisnis dan transaksi pribadi pemilik atau pemilik bisnis harus dipisahkan dicatat sebagai dua entitas yang berbeda. Transaksi yang dilakukan atas nama perusahaan harus dicatat dan dipelihara sebagai entitas independen. Setiap transaksi yang dilakukan pemilik atas nama mereka dipertahankan sebagai entitas independen lainnya.



**GCAINDO**  
inspiring and empowering

## Daftar Pustaka

- Abdulah Halim (2007). Akuntansi Keuangan Menengah (Intermediate Accounting): Ringkasan Teori, Soal Jawab, dan Latihan Mandiri (buku ke-2). BPFE Yogyakarta
- Adiningtyas DT (2018). Pengaruh variabel makroekonomi terhadap indeks harga saham syariah (Studi kasus di Indonesia dan Malaysia). *Islamicomic: Jurnal Ekonomi Islam* 9(2), 151–172. DOI: 10.32678/ije.v9i2.91
- Akbar R (2012). Akuntansi Pengantar. UPP AMP YKPN, Yogyakarta.
- Anderson S, Born J & Schnusenberg O (2010). Closed-end Funds, Exchange-Traded Funds, and Hedge Funds: Origins, Functions, and Literature. Springer, London.
- Baker R, Christensen T & Cottrell D (2016). Essential of Advanced Financial Accounting. McGraw-Hill/Irwin, New York.
- Beams FA, Anthony JH, Bettinghaus B & Smith KA (2018). Advanced Accounting (13<sup>th</sup> edition). Pearson Education, New York.
- Benczúr P, Karagiannis S & Kvedaras V (2018). Finance and economic growth: financing structure and non-linear impact. *Journal of Macroeconomics* 62, 103048. DOI: 10.1016/j.jmacro.2018.08.001.
- Bhattacharyay BN (2013). Determinants of bond market development in Asia. *Journal of Asian Economics* 24(3), 124–137. DOI: 10.1016/j.asieco.2012.11.002
- Boyd NE & Mercer JM (2010). Gains from active bond portfolio management strategies. *The Journal of Fixed Income*, 19(4), 73–83.
- Boynton WC, Johnson RN & Kell WG (2008). Modern Auditing. Penerbit Erlangga, Jakarta.
- Broyden CG (1970). The convergence of a class of double-rank minimisation algorithms 2. The new algorithm. *IMA Journal of Applied Mathematics* 6(3), 222–231. DOI: 10.1093/imamat/6.3.222
- Bui D, Llorca M & Bui TMH (2018). Dynamics between stock market movements and fiscal policy: Empirical evidence from emerging Asian economies. *Pacific-Basin Finance Journal* 51, 65–74. DOI: 10.1016/j.pacfin.2018.05.010
- Bustami B & Nurlela (2006). Akuntansi Biaya melalui Pendekatan Manajerial. Mitra Wacana, Yogyakarta.
- Bustami B & Nurlela (2009). Akuntansi Biaya. Mitra Wacana Media, Jakarta.



- Cahaya BT (2021). *Islamic Social Reporting: Transformasi Konsep Tanggung Jawab Sosial Perusahaan Berbasis Syariah*. Kencana, Jakarta.
- Carter WK (2009). *Akuntansi Biaya (Cost Accounting)* (edisi ke-14). Salemba Empat.
- Checherita-Westphal C & Rother P (2012). The impact of high government debt on economic growth and its channels: an empirical investigation for the euro area. *European Economic Review* 56(7), 1392–1405. DOI: 10.1016/j.euroecorev.2012.06.007
- Diana N (2016). Karakteristik Aktiva Tak Berwujud, Modul Akuntansi Internasional (pertemuan 8). Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi, Universitas Islam Malang [online]. Diambil dari <https://docplayer.info/58396333-Akuntansi-internasional.html>. Diakses pada 11 Juli 2021.
- Elbially BA (2019). The effect of using technical and fundamental analysis on the effectiveness of investment decisions of traders on the Egyptian stock exchange. *International Journal of Applied Engineering Research* 14(24), 4492–4501.
- Elkington J (1997). *Cannibal With Work: The Triple Bottom Line in 21<sup>st</sup> Century Business*. New Society Publisher, Gabriola Island.
- El-Sayed Ebaid I (2009). The impact of capital-structure choice on firm performance: Empirical evidence from Egypt. *Journal of Risk Finance* 10(5), 477–487. DOI: 15265940911001385
- Evans RB (2009). Mutual Fund Incubation. *Journal of Finance* 65(4), 1581–1611. DOI: 10.1111/j.1540-6261.2010.01579.x
- Fama EF & French KR (2007). *Dissecting Anomalies*. CRSP Working Paper no. 610 (p.37). DOI: 10.2139/ssrn.911960
- Ferri RA (2009). *The ETF Book: All You Need to Know About ETFs*. Wiley, New Jersey.
- Fink G, Haiss P & Histofrova S (2003). Bond markets and economic growth. IEF Working Paper no. 49 (p.31).
- Firmansyah A (2014). Akuntansi keuangan vs akuntansi manajemen, 23 Juli 2014, Zahir Accounting [online]. Diambil dari <https://zahiraccounting.com/id/blog/akuntansi-keuangan-vs-akuntansi-manajemen/>. Diakses pada 13 Agustus 2021.
- Fridson M & Alvarez F (2002). *Financial Statement Analysis: A Practitioner's Guide* (3<sup>rd</sup> edition). John Wiley & Sons, New York.
- Gie (2021). Akuntansi: Pengertian lengkap, fungsi, siklus, jenis, dan prinsip, 2 Juni 2021, Accurate [online]. Diambil dari

- <https://accurate.id/akuntansi/pengertian-akuntansi/>. Diakses pada 13 Agustus 2021.
- Gischa S (2020). Pengertian laporan keuangan, tujuan dan jenisnya, 26 Februari 2020, Kompas [online]. Diambil dari <https://www.kompas.com/skola/read/2020/02/26/193000069/pengertian-laporan-keuangan-tujuan-dan-jenisnya?page=all>. Diakses pada 13 Agustus 2021.
- Greer CR (2001). *Strategic Human Resources Management: A General Managerial Approach*. Prentice Hall, New Jersey.
- Hall JA & Bennett PE (2013). *Introduction to Accounting Information Systems (international edition, 8<sup>th</sup> edition)*. South Western. Cengage Learning.
- Hall JA (2007). *Sistem Informasi Akuntansi*. Salemba Empat, Jakarta.
- Harahap SS (1999). *Teori Akuntansi*. RajaGrafindo Persada, Jakarta.
- Harahap SS (2013). *Teori Akuntansi*. Rajawali Pers.
- Harnanto (2012). *Akuntansi Keuangan Menengah (buku ke-1)*. BPFE, Yogyakarta.
- Hashmi SM, Gilal MA & Wong W-K (2021). Sustainability of global economic policy and stock market returns in Indonesia. *Sustainability* 13, 5422. DOI: 10.3390/su13105422
- Haslem JA (2010). *Mutual Funds: Portfolio Structures, Analysis, Management, and Stewardship*. John Wiley & Sons, Hoboken.
- Hernaus AI (2019). Exploring the strategic variety of socially responsible investment: Financial performance insights about SRI strategy portfolios. *Sustainability Accounting, Management and Policy Journal* 10(3), 545–569. DOI: 10.1108/SAMPJ-07-2018-0182
- Hidayati A, Darminto N & Sudjana (2014). Analisis biaya difrensial sebagai dasar pengambilan keputusan menerima atau menolak pesanan khusus pada perusahaan kecap cap “Kuda” Tulung Agung (2013). *Jurnal administrasi Bisnis(JAB)* 11(1).
- Islahuzaman (2006). Akuntansi sumber daya manusia dan kendala dalam penerapannya. *Jurnal Bisnis, Manajemen dan Ekonomi* (8)1, 1026–1038.
- Jusup AH (2011). *Dasar-Dasar Akuntansi*. Badan Penerbitan STIE YKPN, Yogyakarta.
- Karyawati G (2016). *Akuntansi Keuangan Lanjutan Edisi IFRS (edisi ke-1)*. Erlangga, Jakarta.

- KHHAM (2016). Undang-Undang nomor 20 tahun 2016 tentang Merek dan Indikasi Geografis. Disahkan oleh Presiden Republik Indonesia pada 25 November 2016. Kementerian Hukum dan Hak Asasi Manusia, Jakarta.
- Kourtellos A, Stengos T & Tan CM (2013). The effect of public debt on growth in multiple regimes. *Journal of Macroeconomics* 38, 35–43. DOI: 10.1016/j.jmacro.2013.08.023
- Lerman D (2001). *Exchange Traded Funds and E-Mini Stock Index Futures*. John Wiley, New York.
- Lin C-C, Fang C-R & Cheng H-P (2010). Relationships between oil price shocks and stock market: An empirical analysis from Greater China. *China Economic Journal* 3(3), 241–254. DOI: 10.1080/17538963.2010.562031
- Loebiantoro IY, Eaw HC & Annuar N (2021). The existence of behavioral biases and personality traits in explaining the effect of fundamental and technical analysis to investment performance in Indonesia stock exchange. *Jurnal Intelek* 16(1), 190–199. DOI: 10.24191/ji.v16i1.380
- Mamun S (2009). Human Resources Accounting (HRA) disclosure of Bangladeshi companies and its association with corporate characteristics. *BRAC University Journal* 6(1), 35–43.
- Martani D, Siregar SV, Wardhani R, Farahmita A, Tanujaya E & Hidayat T (2015). *Akuntansi Keuangan Menengah Berbasis PSAK*. Salemba Empat.
- Martani D, Veronica NPSS, Wardhani R, Farahmita A & Tanujaya E (2012). *Akuntansi Keuangan Menengah Berbasis PSAK*. Salemba Empat, Jakarta.
- Mathews MR & Perera MHB (1996). *Accounting Theory and Development* (3<sup>rd</sup> edition). Nelson, Melbourne..
- Mu Y, Phelps P & Stotsky JG (2013). Bond markets in Africa. *Review of Development Finance* 3(3), 121–135. DOI: 10.5089/9781475527148.001
- Mulyadi (2014). *Akuntansi Biaya*. Unit Penerbit dan Percetakan Sekolah Tinggi Ilmu Manajemen YKPN, Yogyakarta.
- Murni S (2001). Akuntansi sosial : Suatu tinjauan mengenai pengakuan, pengukuran dan pelaporan externalitas dalam laporan keuangan. *Jurnal Akuntansi dan Investasi* 2(1), 27–44.
- Murugesan C & Priya ES (2016). Investment in stock market: Fundamental and technical analysis. *Research Explorer* 4(12), 1986–1991.

- Nugraha D (2019). Pengertian laporan arus kas dan jenis-jenisnya, 21 Juni 2021, Paper [online]. Diambil dari <https://www.paper.id/blog/finansial-umkm/laporan-arus-kas-2/>. Diakses pada 13 Agustus 2021.
- Pandiarajan SP (2011). Intellectual Capital: Tomorrows Assets, Today's Challenge. *International Journal of Learning and Intellectual Capital* 8(3), 285–289. DOI: 10.1504/IJLIC.2011.041074
- Parker LD (1989). *Accounting for the Human Factor*. Prentice Hall.
- Pavolová H, Bakalár T, Kyšľa K, Klimek M, Hajduová Z & Zawada M (2021). The analysis of investment into industries based on portfolio managers. *Acta Montanistica Slovaca* 26(1), 161–170.
- Peregoa ER & Vermeulena WN (2016). Macro-economic determinants of European stock and government bond correlations: A tale of two regions. *Journal of Empirical Finance* 37, 214–232. DOI: 10.1016/j.jempfin.2016.04.002
- Pradhan RK, Arvin MB, Norman NR & Bahmani S (2020). The dynamics of bond market development, stock market development and economic growth Evidence from the G-20 countries. *Journal of Economics, Finance and Administrative Science* 25(49), 119–147. DOI: 10.1108/JEFAS-09-2018-0087
- Pradhan RP, Arvin MB, Bennett SE, Nair M & Hall JH (2016a). Bond market development, economic growth and other macroeconomic determinants: Panel VAR evidence. *Asia-Pacific Financial Markets* 23(2), 175–201. DOI: 10.1007/s10690-016-9214-x
- Pradhan RP, Zaki DB, Maradana RP, Dash D, Jayakumar M & Chatterjee D (2016b). Bond market development and economic growth: The G-20 experience. *Tékhné* 13(1), 51–65. DOI: 10.1108/JEFAS-09-2018-0087
- Prastha R (2020). Pengertian akuntansi biaya, 3 Agustus 2021 [online]. Diambil dari <https://guruakuntansi.co.id/akuntansi-biaya/>. Diakses pada 13 Agustus 2021.
- Pride WM, Hughes RJ & Kapoor JR (2015). *Pengantar Bisnis* (11<sup>th</sup> edition). Salemba Empat.
- Priharto S (2019). Pengertian akuntansi secara lengkap dan mendalam, 28 April 2020, CPD Soft [online]. Diambil dari <https://cpssoft.com/blog/akuntansi/pengertian-akuntansi-lengkap/>. Diakses pada 13 Agustus 2021.
- Priyadi IH (2020). Peran valuasi dan penyajian human resources accounting di institusi pendidikan. *LIABILITY: Jurnal Akuntansi* 2(1), 1–23.
- Purba VA (2014). *Akuntansi sumber daya manusia*. Tugas paper teori akuntansi. STIE Sultan Agung, Pematang Siantar.

- Purwaji A, Wibowo & Muslim S (2016). Akuntansi Biaya (edisi ke-2). Salemba Empat, Jakarta.
- Purwanto A (2011). Pengaruh tipe industri, ukuran perusahaan, profitabilitas terhadap corporate social responsibility. *Jurnal Akuntansi & Auditing* 8(1), 12–29.
- Rahman M & Mustafa M (1997). Dynamics of real exports and real economic growth in 13 selected Asian countries. *Journal of Economic Development* 22(2), 81–95.
- Ramadhani N (2020). Mengenal akuntansi biaya dan penerapannya, 16 September 2020, Akseleran [online]. Diambil dari <https://www.akseleran.co.id/blog/akuntansi-biaya/>. Diakses pada 13 Agustus 2021.
- Riyanto B (1990). Teori Akuntansi: Isu-isu Kontemporer. Andi Offset, Yogyakarta.
- Romney MB & Steinbart PJ (2003). Accounting Information System (Sistem Informasi Akuntansi). Salemba Empat, Jakarta.
- Romney MB & Steinbart PJ (2018). Accounting Information Systems (14<sup>th</sup> edition, global edition). Pearson.
- Rudianto (2012). Pengantar Akuntansi: Konsep & Teknik Penyusunan Laporan Keuangan. Penerbit Erlangga.
- Sansan (2020). Akuntansi biaya: Pengertian, peranan, dan fungsi, 18 Februari 2020, Key Soft [online]. Diambil dari <https://keysoft.co.id/akuntansi-biaya-adalah>. Diakses pada 13 Agustus 2021.
- Soemarso SR (2010). Akuntansi: Suatu Pengantar (edisi ke-5). Salemba Empat.
- Sophastienphong K, Mu Y & Saporito C (2008). South asian bond markets: Developing long-term finance for growth. The World Bank, Washington, D.C.
- Sudarno (2015). Akuntansi sumber daya manusia: Perlakuan dan pengukuran. *Jurnal Akuntansi Universitas Jember* 8(1), 1–12. DOI: 10.19184/jauj.v8i1.1218
- Sugiri S & Riyono BA (2004). Akuntansi Pengantar I (edisi ke-5). UPP AMP YKPN, Yogyakarta.
- Suharli M (2006). Akuntansi untuk Bisnis Jasa dan Dagang. Graha Ilmu.
- Supriyono (2011). Akuntansi Biaya: Perencanaan dan Pengendalian Biaya serta Pembuatan Keputusan (buku ke-2, edisi ke-2). BPFE-Yogyakarta, Yogyakarta.

- Suwarjuwono T & Kadir AP (2003). Intellectual capital: Perlakuan, pengukuran dan pelaporan. *Jurnal Akuntansi dan Keuangan* 5(1), 35–37. DOI: 10.9744/jak.5.1.pp.%2035-57
- Tanjung H, Siregar H, Sembel R & Nurmalina R (2014). Factors affecting the volatility of the Jakarta Composite Index before and after the merger of two stock and bond markets in Indonesia. *Asian Social Science* 10(22), 91–99. DOI: 10.5539/ass.v10n22p91
- Thumrongvit P, Kim Y & Pyun CS (2013). Linking the missing market: The effect of bond markets on economic growth. *International Review of Economics and Finance* 27(3), 529–541. DOI: 10.1016/j.iref.2013.01.008
- Tunggal AW (2004). *Akuntansi Sumber Daya Manusia*. Penerbit Rineka Cipta, Jakarta.
- Warren CS, Reeve JM, Duchac JE, Wahyuni ET & Jusuf AA (2017). *Pengantar Akuntansi 1: Adaptasi Indonesia* (edisi ke-4, cetakan ke-2). Salemba Empat, Jakarta.
- Warsono S, Candrasari R & Natalia I (2011). *Akuntansi Pengantar 1: Sistem Penghasil Informasi Keuangan Adaptasi IFRS*. AB Publisher.
- Weygandt JJ, Kimmel PD & Kieso DE (2018). *Accounting Principles* (13<sup>th</sup> edition). John Wiley & Sons.
- Wijayanto N (2001). *Sistem Informasi Akuntansi*. Penerbit Erlangga, Jakarta.
- Wilkins KA, Heck JL & Cochran SJ (2006). The effects of mean reversion on alternative investment strategies. *Managerial Finance* 32(1), 14–38. DOI: 10.1108/03074350610641848
- Willis A (1997). Counting the cost. *CA Magazine* (April).
- Yudianto I & Muharam H (2018). The effect of inflation, USD and Yuan exchange rate, crude oil WTI and ICP to indices sectoral return in Indonesian stock. *Jurnal Bisnis Strategi* 27(1), 63–78. DOI: 10.14710/jbs.27.1.63-78
- Yusfiarto R (2019). Micro and macro economics fundamental factors and indonesia stock exchange return. *Jurnal Ekonomi dan Bisnis* 3(1), 221–231. DOI: 10.14421/EkBis.2019.3.1.1183
- Zhang Y-J & Wu Y-B (2018). The dynamic information spill-over effect of WTI crude oil prices on China's traditional energy sectors. *China Agricultural Economic Review* 10(3), 516–534. DOI: 10.1108/CAER-05-2017-0094



**GCAINDO**  
inspiring and empowering

# Glosarium

**Aktiva tetap tidak berwujud** Aktiva-aktiva yang umumnya lebih dari satu periode akuntansi dan tidak memiliki wujud fisik.

**Akuntansi** (i) Proses pengidentifikasian, pengukuran, dan pelaporan informasi ekonomi untuk memungkinkan adanya penilaian dan pengambilan keputusan yang jelas dan tegas bagi pihak yang menggunakan informasi tersebut; atau (ii) proses pengidentifikasian, pengukuran, dan pelaporan informasi ekonomi untuk memungkinkan adanya penilaian dan pengambilan keputusan yang jelas dan tegas bagi pihak yang menggunakan informasi tersebut.

**Analisis biaya diferensial** Analisis mengenai perbedaan biaya untuk membuat suatu produk dalam berbagai alternatif dan perbedaan pendapatan yang diterima dalam berbagai alternatif tindakan, biaya-biaya yang dipertimbangkan di dalam analisis biaya diferensial adalah biaya-biaya yang relevan di masa yang akan datang.

**Analisis investasi** Analisis investasi melibatkan penelitian dan evaluasi keamanan atau industri untuk memprediksi kinerja masa depan dan menentukan kesesuaiannya dengan investor tertentu. Analisis investasi mungkin juga melibatkan evaluasi atau pembuatan strategi keuangan secara keseluruhan.

**Biaya bahan baku langsung (*direct material*)** Bahan utama yang digunakan dalam proses produksi dan keberadaannya bisa dikaitkan langsung dengan barang jadi.

**Biaya diferensial** Biaya yang berbeda pada berbagai alternatif pengambilan keputusan yang mungkin untuk dipilih.

**Biaya *overhead* pabrik** Biaya produksi yang jumlahnya tidak dapat ditelusur langsung ke barang jadi.

**Biaya tenaga kerja langsung (*direct labor*)** Biaya tenaga kerja yang langsung menangani proses produksi dan jumlahnya bisa dikaitkan langsung dengan barang jadi.

***Conversion cycle*** Siklus konversi adalah rangkaian kegiatan bisnis yang berulang dan operasi pemrosesan informasi terkait yang terkait dengan pembuatan produk.

**COSO (Committee of Sponsoring Organizations of the Treadway Commission)** Inisiatif dari sektor swasta yang dibentuk pada tahun 1985. Tujuan utamanya adalah untuk mengidentifikasi faktor-faktor yang menyebabkan penggelapan laporan keuangan dan membuat rekomendasi untuk mengurangi kejadian tersebut.

**Deplesi** Proses memindah biaya sumber daya alam ke akun beban.



**Efisiensi proses** Kemampuan untuk mengubah input menjadi *output* antara (*throughput*) pada biaya terendah.

**Expenditure cycle** Siklus pengeluaran adalah rangkaian kegiatan bisnis yang berulang dan operasi pemrosesan informasi terkait yang terkait dengan pembelian dan pembayaran barang dan jasa.

**Informasi akuntansi diferensial** Salah satu informasi biaya yang dipertimbangkan dalam mengambil suatu keputusan jangka pendek, yaitu keputusan yang berlaku kurang dari satu periode akuntansi (satu tahun).

**Konsensi** Izin membuka tambang, menebang hutan dan sebagainya, atau kerelaan.

**Kontrol internal** Proses yang dipengaruhi oleh dewan direksi, manajemen, dan personel lain, yang disusun untuk menyediakan keyakinan yang layak dalam rangka meraih tujuan, yaitu: (1) efektivitas dan efisiensi operasi, (2) kehandalan laporan keuangan, dan (3) kepatuhan terhadap undang-undang dan peraturan yang berlaku

**Kualitas** Berbeda antara satu orang dan orang lain.

**Lab ditahan** Proporsi laba yang disimpan guna diinvestasikan kembali untuk pengembangan perusahaan.

**Laporan keuangan** Laporan yang berisi pencatatan uang dan transaksi yang terjadi dalam bisnis, baik transaksi pembelian maupun penjualan dan transaksi lainnya yang memiliki nilai ekonomi dan moneter.

**Likuidasi** Berhentinya kegiatan operasional perusahaan secara keseluruhan dengan menjual seluruh aktiva perusahaan.

**Pasar obligasi** Pasar obligasi—sering disebut pasar utang, pasar pendapatan tetap, atau pasar kredit—adalah nama kolektif yang diberikan untuk semua perdagangan dan penerbitan sekuritas utang. Pemerintah biasanya menerbitkan obligasi dalam rangka meningkatkan modal untuk membayar utang atau mendanai perbaikan infrastruktur.

**Pasar saham** Pasar saham mengacu pada kumpulan pasar dan bursa di mana kegiatan rutin pembelian, penjualan, dan penerbitan saham perusahaan publik berlangsung. Kegiatan keuangan tersebut dilakukan melalui bursa formal yang dilembagakan atau pasar *over-the-counter* (OTC) yang beroperasi di bawah seperangkat peraturan yang ditetapkan. Mungkin ada beberapa tempat perdagangan saham di suatu negara atau wilayah yang memungkinkan transaksi saham dan bentuk surat berharga lainnya.

**Patent** Hak istimewa yang dikeluarkan oleh pemerintah yang memberikan kewenangan kepada pemegang hak untuk produksi, menjual dan pengawas penemuan dalam jangka waktu tertentu.

**Pendapatan diferensial** Penghasilan yang berbeda pada berbagai alternatif pengambilan keputusan.

**Pengelolaan** Proses yang membantu merumuskan kebijaksanaan dan tujuan organisasi.

**Persekutuan** Perjanjian antara dua pihak atau lebih yang setuju untuk menginvestasikan sesuatu ke dalam usaha dan laba yang diperolehnya dibagi antara mereka.

**Produktivitas (*productivity*)** Menekankan bagaimana menghasilkan *output* secara efisien dan secara khusus ditujukan pada hubungan antara *output* dan input untuk menghasilkan *output*.

**Revenue cycle** Siklus pendapatan adalah serangkaian kegiatan bisnis yang berulang dan operasi pemrosesan informasi terkait yang berkaitan dengan penyediaan barang dan jasa kepada pelanggan dan mengumpulkan uang tunai sebagai pembayaran untuk penjualan tersebut.

**Saham biasa** Saham yang memiliki hak residual dalam urutan paling akhir ketika proses likuidasi perusahaan dan memiliki risiko paling tinggi.

**Saham preferen** Saham yang memiliki prioritas khusus, biasanya terkait pembagian dividen ataupun ketika proses likuidasi perusahaan.

**Saham treasury** Saham yang dibeli kembali oleh perusahaan setelah diterbitkan dan beredar di pasar modal.

**Sistem informasi akuntansi** Sistem informasi yang mencakup semua fungsi dan aktivitas akuntansi, yang memperhatikan akibat yang akan ditimbulkan pada sumber daya ekonomi dari kejadian eksternal maupun operasi di internal organisasi.

**Under-overapplied biaya overhead** Selisih antara biaya *overhead* aktual dengan biaya *overhead* yang dibebankan. *Underapplied* apabila biaya *overhead* aktual lebih besar dari biaya *overhead* yang dibebankan. *Overapplied* apabila biaya *overhead* yang dibebankan lebih besar dari biaya *overhead* aktual.

**Waktu siklus** Waktu yang dibutuhkan untuk menghasilkan satu produk atau jasa.



**GCAINDO**  
inspiring and empowering

# Indeks

---

## A

Aktiva .... 17, 52, 61, 85, 99, 100,  
101, 104, 105, 106, 107, 112,  
115, 116, 117, 118, 119, 120,  
123, 130, 143  
Aktiva tetap tidak berwujud . 116,  
117, 119, 120  
Akun beban..... 39, 48, 120, 123  
Akuntansi .. 2, 3, 4, 5, 6, 7, 9, 10,  
11, 12, 13, 14, 15, 16, 18, 19,  
20, 24, 27, 28, 37, 38, 40, 42,  
51, 52, 53, 54, 57, 58, 59, 60,  
Akuntansi pembebanan biaya 42  
Analisis biaya diferensial .... 148,  
149, 153, 156, 157, 158  
Analisis investasi 92, 93, 94, 96,  
97

---

## B

Barang jadi.... 39, 40, 41, 46, 47,  
50, 68, 70, 73  
Biaya bahan baku langsung . 44,  
150  
Biaya diferensial . 148, 149, 157,  
158  
Biaya kualitas..... 158, 161, 162,  
163  
Biaya *overhead* pabrik .... 41, 43,  
44, 47, 48, 151  
Biaya produksi .... 12, 38, 39, 40,  
41, 42, 44, 48, 49, 74, 152,  
153

Biaya tenaga kerja langsung. 41,  
43, 44, 49, 151

---

## C

*Conversion cycle* .. 66, 68, 72, 74  
COSO ..... 88

---

## D

Deplesi ..... 100, 123, 124  
*Direct labor* ..... 41  
*Direct material* ..... 40  
Dividen .... 22, 23, 26, 28, 29, 30,  
31, 34, 35, 94, 95, 127, 128,  
130, 131, 132, 133, 134

---

## E

Efisiensi proses ..... 164  
EPS dilusi ..... 134, 135  
*Expenditure cycle* ..... 66, 70, 72

---

## I

Informasi akuntansi ..... 4, 10, 14,  
15, 64, 83, 85, 149  
Informasi ekonomi ..... 13

---

## K

Konsensi ..... 121  
Kontrol internal ..... 83, 84, 85, 88

---

**L**

Laba .. 10, 14, 16, 22, 27, 28, 35,  
46, 48, 49, 56, 64, 109, 110,  
121, 122, 125, 126, 127, 128,  
Laba ditahan 22, 27, 28, 35, 132  
Laporan keuangan .... 3, 4, 6, 10,  
14, 16, 17, 18, 27, 31, 32, 33,  
Likuidasi ..... 23, 107, 143, 144

---

**O**

Obligasi 23, 91, 92, 96, 108, 117,  
128, 135, 136  
Operasi pemrosesan informasi  
..... 66, 68, 69, 78

---

**P**

Pasar modal... 20, 21, 26, 95, 97  
Pasar obligasi ..... 92, 96  
Pasar saham. 24, 36, 92, 93, 94,  
95, 96, 97, 108  
Patent..... 25, 116, 117, 118, 119,  
120  
Pendapatan diferensial ..... 148  
Pengukuran produktivitas ... 164,  
165  
Periode akuntansi .... 6, 116, 149  
Persekutuan 137, 138, 139, 140,  
141, 142, 143, 144  
Produktivitas .. 58, 164, 165, 166

---

**R**

Rasio pembagian dividen ..... 35

*Revenue cycle* ..... 66, 69, 76, 78  
Risiko... 4, 23, 35, 76, 89, 92, 94,  
95, 97

---

**S**

Saham biasa .23, 24, 25, 26, 27,  
28, 29, 30, 31, 35, 108, 109,  
110, 126, 127, 128, 129, 131,  
133, 134, 135, 136  
Saham preferen... 23, 24, 28, 29,  
30, 31, 35, 127, 128  
*Saham treasury* ..... 26, 27, 28  
Siklus konversi ..... 64, 66, 68, 69  
Siklus pendapatan ..... 64, 66, 69,  
70, 72, 75, 78, 79  
Siklus pengeluaran ..... 64, 66, 72  
Sistem informasi akuntansi ... 10,  
64, 82, 83, 84  
Sumber daya alam ..... 100, 116,  
117, 123

---

**T**

*Transaction processing system*  
..... 64

---

**U**

Utang .... 108, 128, 129, 141, 143

---

**W**

Waktu siklus ..... 164, 166  
Wujud fisik ..... 116, 117