



**Journal Accounting International Mount Hope**

**JAIMO**

**E-ISSN = 3031-1276**

**EVALUASI TERHADAP PERLAKUAN AKUNTANSI ATAS  
PENDAPATAN DAN BEBAN PADA PT GMJ GADAI  
PERIODE 2022-2024**

Imariska Ekka Putri<sup>1</sup>

Universitas Terbuka<sup>1</sup>

[044671001@ecampus.ut.ac.id](mailto:044671001@ecampus.ut.ac.id)<sup>1</sup>

**Abstract**

*The purpose of this scientific paper is to convey the accounting treatment of income and expenses at PT GMJ Gadai based on the Financial Accounting Standards of Entities Without Public Accountability (SAK ETAP). The analysis was carried out on the company's financial statements for the period 2022 to 2024, which focused on the recognition, measurement, and presentation of income and expenses. This study uses a qualitative descriptive research method that uses primary and secondary data types obtained by data collection techniques using interview methods, documentation, observation, and literature studies. The results of this study indicate that PT GMJ Gadai Umum has generally applied accounting principles according to SAK ETAP in recognizing income and expenses, but there are still some things that are not in accordance with the classification of expenses, consistency of disclosure, and application of the accrual basis that still need adjustment. Therefore, recommendations are given to improve the quality of the company's financial reporting through the implementation of a more comprehensive accounting system and training employees about SAK ETAP.*

**Keywords:** Expenses, Income, Accounting Treatment.

**Abstrak**

Tujuan dari karya ilmiah ini adalah untuk mengevaluasi perlakuan akuntansi atas pendapatan dan beban pada PT GMJ Gadai berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP). Analisis dilakukan pada laporan keuangan perusahaan periode 2022 hingga 2024, yang berfokus pada pengakuan, pengukuran, dan penyajian pendapatan dan beban. Penelitian ini menggunakan metode penelitian deskriptif kualitatif yang memakai jenis data primer dan sekunder yang diperoleh dengan teknik pengumpulan data menggunakan metode wawancara, dokumentasi, observasi, dan studi literatur. Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa PT GMJ Gadai secara umum telah menerapkan prinsip-prinsip akuntansi sesuai SAK ETAP dalam pengakuan pendapatan dan beban, namun masih ada beberapa hal yang tidak sesuai pada penggolongan beban, konsistensi pengungkapan, dan penerapan *accrual basis* yang masih perlu penyesuaian. Oleh karena itu diberikan rekomendasi untuk meningkatkan kualitas pelaporan keuangan perusahaan melalui penerapan sistem akuntansi yang lebih menyeluruh dan pelatihan kepada karyawan tentang SAK ETAP.

**Kata kunci:** Beban, Pendapatan, Perlakuan Akuntansi.

**PENDAHULUAN**

Perlakuan terhadap pendapatan dan beban adalah komponen yang penting bagi perusahaan karena berfungsi sebagai ukuran dari keberhasilan perusahaan dalam mencapai hasil. Apabila perlakuan perusahaan terhadap pendapatan dan beban semakin baik maka laporan keuangan yang dihasilkan akan sesuai dengan sesuai standar akuntansi keuangan yang berlaku (Apridianti et al., 2018) Berdasarkan pernyataan yang tertera, maka pendapatan dan beban merupakan hal yang sangat krusial bagi perusahaan dalam melihat keberhasilan pencapaiannya, dengan demikian hal ini perlu dievaluasi agar dalam pelaporan perlakuan akuntansinya sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku.



Akuntabilitas dan transparansi pada laporan keuangan penting bagi entitas tanpa akuntabilitas publik seperti PT GMJ Gadai ini. Dalam konteks Indonesia, Standar Akuntansi Keuangan Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dijadikan dasar dalam penyusunan laporan keuangan bagi entitas yang tidak memiliki akuntabilitas publik dan menyampaikan laporan keuangannya untuk tujuan umum bagi pengguna eksternal. Salah satu contoh pengguna eksternal adalah pemilik Perusahaan yang tidak secara langsung terlibat dalam pengelolaan usaha (Bahri, 2020).

Pada usaha gadai terdapat karakteristik keuangan yang berbeda, utamanya pada pengakuan pendapatan dan bebannya. Sumber pendapatan usaha gadai pada umumnya berasal dari bunga dari pinjaman yang diberikan dengan jaminan barang bergerak. Selain itu, juga ada pendapatan dari pendapatan bunga bank, pendapatan operasional Lelang dan pendapatan administrasi. Sedangkan bebannya berasal dari berbagai aspek operasional termasuk biaya sewa, tenaga kerja, promosi, dan penyusutan aset Perusahaan. Untuk memberikan Gambaran yang akurat tentang kemampuan keuangan sebuah Perusahaan diperlukan perlakuan yang tepat atas pendapatan dan beban karena hal ini krusial.

PT GMJ Gadai merupakan salah satu perusahaan yang bergerak di bidang jasa keuangan yang perlakuan akuntansi atas pendapatan dan bebannya menggunakan *accrual basis*, yang pencatatan akuntansi atas pendapatan maupun bebannya dilaporkan dalam laporan laba rugi dengan periode yang sama dengan pendapatan dan beban itu terjadi (Thian, Dr. Alexander, 2023). PT GMJ Gadai sebagai Perusahaan jasa juga perlu memastikan bahwa penerapan akuntansinya sudah sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku.

Berdasarkan uraian diatas, perlu dilakukan evaluasi terhadap perlakuan akuntansi atas pendapatan dan beban pada PT GMJ Gadai untuk menelaah secara keseluruhan penerapan akuntansinya. Penulis menetapkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik sebagai dasar dalam pengevaluasian ini, untuk memahami seberapa jauh perusahaan itu menerapkan perlakuan akuntansi terhadap pendapatan dan beban, mengetahui kesesuaiannya dengan standar akuntansi yang berlaku serta untuk meningkatkan kualitas laporan keuangan secara menyeluruh yang rentang waktunya antara tahun 2022 sampai 2024. Dengan penjelasan latar belakang masalah tersebut, maka penulis menjadikan hal tersebut sebagai judul Laporan Tugas Akhir mahasiswa yaitu, "Evaluasi Terhadap Perlakuan Akuntansi atas Pendapatan dan Beban Pada PT GMJ Gadai periode 2022-2024".

Berdasarkan judul Laporan Tugas Akhir diatas, sebagai bahan perbandingan penelitian ini merujuk pada penelitian terdahulu yang dilakukan oleh Hesti Apridianti (2018) yang berjudul Evaluasi Perlakuan Akuntansi Atas Pendapatan dan Beban pada PT Cahaya Duta Persada. Menggunakan metode deskriptif kualitatif. Hasil penelitian mengungkapkan bahwa perlakuan akuntansi atas pendapatan dan beban pada PT Cahaya Duta Persada belum sepenuhnya sesuai dengan SAK ETAP. Pada pengakuan pendapatan dan beban diakui menggunakan metode cash basis. Pencatatan akun pendapatan dan beban dicatat dalam bentuk single entry system dengan saldo normal terbalik. Pengukuran pendapatan berdasarkan nilai wajar dan beban berdasarkan biaya historis. Pendapatan dan beban disajikan dalam laporan keuangan laba rugi.

Standar Akuntansi Keuangan Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) adalah standar akuntansi keuangan yang tidak merujuk pada PSAK (IFRS) dan berdiri sendiri. Standar akuntansi ini disahkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia (DSAK IAI) pada tanggal 19 mei 2009 dan diterapkan secara efektif untuk penyusunan laporan keuangan yang dimulai pada atau setelah tanggal 1 januari 2011 (Ikatan Akuntan Indonesia, 2017).

SAK ETAP ditujukan untuk pengguna entitas yang tidak memiliki tanggungjawab publik yang signifikan dan menerbitkan laporan keuangannya untuk tujuan umum bagi pengguna eksternal, seperti pemilik yang tidak terlibat secara langsung dalam pencapaian usahanya. Entitas tanpa akuntabilitas publik yaitu (Ikatan Akuntan Indonesia, 2017):

1. Tidak memiliki akuntabilitas publik, dan
2. Menerbitkan laporan keuangannya untuk tujuan umum (general purpose financial statement) bagi pengguna eksternal.

Yang dimaksud entitas yang memiliki akuntabilitas publik signifikan adalah entitas yang:

1. Telah mengajukan pernyataan pendaftaran, atau dalam proses pengajuan pernyataan pendaftaran, pada otoritas pasar modal atau regulator lain untuk tujuan penerbitan efek di pasar modal; atau
2. Entitas yang menguasai aset dalam kapasitas sebagai fidusia untuk sekelompok besar Masyarakat, seperti bank, entitas asuransi, pialang dan atau pedagang efek, dana pension, reksa dana dan bank investasi.

Berbeda dengan SAK UMUM yang pengukuran dan penyajian laporan keuangannya kompleks, SAK ETAP lebih sederhana sehingga dalam implementasinya akan lebih mudah dan tetap memberikan informasi yang terpercaya dalam penyajian laporan keuangan. Dengan hal ini dapat memudahkan entitas kecil dan menengah dalam melakukan penyusunan laporan keuangan yang sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku (Bahri, 2020)

Menurut Bab 20 SAK ETAP, pendapatan merupakan peningkatan manfaat yang diterima selama periode laporan keuangan berupa arus kas masuk atau peningkatan aset, atau penurunan kewajiban yang menyebabkan adanya kenaikan ekuitas, yang bukan bersumber dari kontribusi penanam modal. Yang termasuk pendapatan meliputi, pendapatan yang muncul dalam pelaksanaan aktivitas entitas seperti, penjualan, imbalan, bunga, deviden, royalti dan sewa (Ikatan Akuntan Indonesia, 2017).

Pengakuan pendapatan menurut SAK ETAP (2017, p 20.4) adalah

1. jumlah pendapatan bisa diukur dengan andal,
2. manfaat ekonomi yang terkait dengan transaksi kemungkinan besar akan mengalir ke entitas
3. penyelesaian transaksi pada akhir periode laporan keuangan dapat diukur secara andal, dan
4. biaya yang dilakukan untuk transaksi dan biaya untuk penyelesaian transaksi juga dapat diukur secara andal.

Pengukuran pendapatan menurut SAK ETAP (2017, p 20.3) berdasarkan nilai wajar dari pembayaran yang diterima atau masih akan diterima. Nilai wajar tidak termasuk jumlah diskon dagang dan rabat volume. Beban menurut SAK ETAP merupakan penurunan manfaat ekonomi selama periode pelaporan yang berupa arus kas keluar atau penurunan aset, atau adanya kewajiban yang menyebabkan penurunan ekuitas, yang bukan bersumber dari distribusi kepada penanam modal (Ikatan Akuntan Indonesia, 2017).

Menurut SAK ETAP, pengakuan beban berasal dari interaksi langsung antara biaya yang timbul dan pos pendapatan tertentu yang diperoleh. Hal ini disebut dengan pengaitan beban dengan pendapatan, yang melibatkan pengakuan pendapatan dan beban secara bersamaan yang berasal dari hasil secara langsung dan bersama-sama dari transaksi lain yang sama (Ikatan Akuntan Indonesia, 2017). Dalam laporan laba rugi beban diakui apabila ada penurunan manfaat ekonomi di masa mendatang yang berkaitan dengan peningkatan kewajiban atau penurunan aset yang telah terjadi dan dapat diukur secara andal.

Dalam SAK ETAP, pendapatan dan beban disyaratkan disajikan dalam laporan laba rugi. Laporan laba rugi minimal mencakup pos-pos, pendapatan, beban pendapatan, bagian laba atau rugi dari investasi yang menggunakan metode ekuitas, beban pajak, dan laba atau rugi neto. Penyajian yang dilakukan entitas harus mencakup pos, judul, dan sub jumlah lainnya pada laporan laba rugi apabila penyajian tersebut relevan untuk memahami performa keuangan entitas. Entitas tidak diperbolehkan mengungkapkan atau menyajikan pos pendapatan dan beban sebagai "pos luar biasa" baik pada laporan laba rugi maupun pada catatan laporan keuangan (Ikatan Akuntan Indonesia, 2017). Analisis beban pada laporan laba rugi bisa disajikan berdasarkan sifat atau fungsi beban. Apabila penyajiannya berdasarkan sifat, beban di kelompokkan menurut sifatnya seperti, penyusutan, pembelian bahan baku, biaya transportasi, imbalan kerja, dan biaya iklan.

PT GMJ Gadai merupakan Lembaga non-bank yang bergerak pada bidang jasa gadai yang terletak di Bantul, Daerah Istimewa Yogyakarta. Perusahaan ini berdiri dari tahun 2019 dan memiliki izin usaha dari OJK, dengan nomor izin KEP-25/NB.01/2020. Sebagai lembaga keuangan non-bank PT GMJ Gadai memiliki peran penting dalam pembiayaan masyarakat dengan menawarkan produknya yaitu gadai, yang memungkinkan masyarakat untuk menggadaikan aset, seperti barang elektronik, emas, atau kendaraan guna mendapatkan dana tunai. Pangsa pasar dari PT GMJ Gadai sangatlah beragam, mencakup masyarakat dengan kebutuhan cepat dan pemilik aset yang ingin menggunakan aset nya sebagai jaminan untuk memperoleh pinjaman, utamanya pada mahasiswa dan

masyarakat sekitar kantor PT GMJ Gadai. Bermula hanya memiliki 1 cabang hingga kini memiliki 3 cabang aktif diantaranya, cabang tamantirto, cabang tamanan, dan cabang Jl Bantul. Ada juga cabang yang sudah tidak beroperasi, yaitu cabang sidoarum dan kantor UAD. Sebagai perusahaan yang bergerak pada bidang gadai.

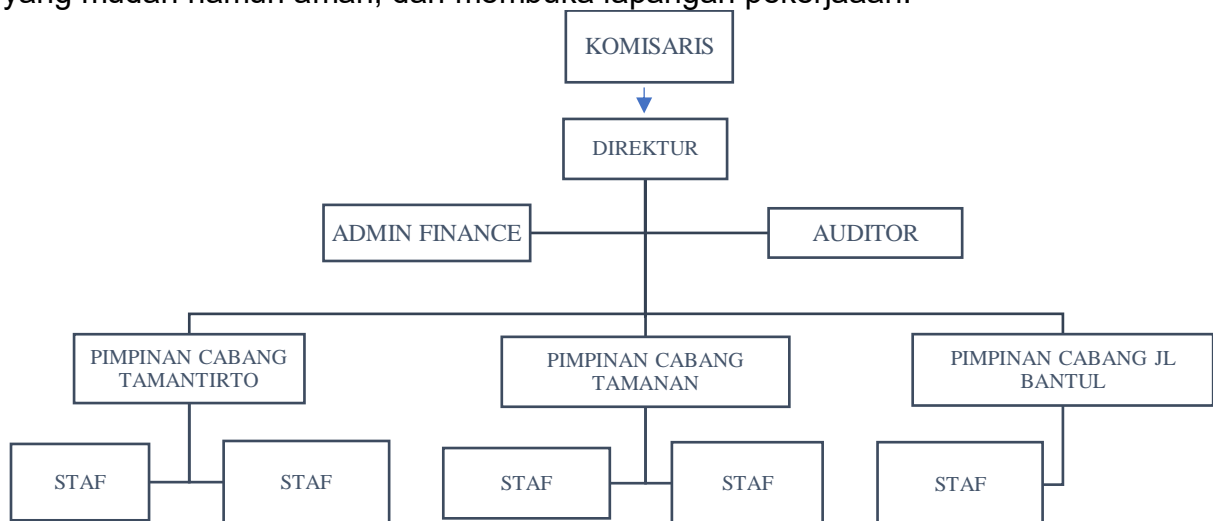


PT GMJ Gadai memiliki logo seperti gambar disamping yang merupakan identitas yang merepresentasikan visual Perusahaan. Kombinasi merah, putih dan hitam pada logo menggambarkan Kesan bahwa Perusahaan tersebut kuat dan berkesan.

**Visi Misi Perusahaan:**

Visi Perusahaan: menjadi Perusahaan yang besar dan terpercaya dibidang gadai dan membawa perubahan positif terhadap ekonomi Perusahaan.

Misi Perusahaan: membantu Masyarakat untuk mendapatkan dana dengan cara yang mudah namun aman, dan membuka lapangan pekerjaan.



*Gambar 1 struktur organisasi PT GMJ Gadai*

Sebagai usaha gadai PT GMJ Gadai menyalurkan kredit kepada Masyarakat sesuai dasar hukum gadai dengan jaminan berupa barang bergerak. Sumber pendapatan utamanya berasal dari bunga atas kredit yang diberikan, biaya administrasi, dan pendapatan dari penjualan barang jaminan yang mengalami wanprestasi.

**METODE PENELITIAN**

Penelitian ini dilakukan di PT GMJ Gadai bertujuan untuk mengumpulkan data pendapatan dan beban yang ber alamat di Jalan Ki Ageng Pemanahan, Kragilan , Tamanan, Kabupaten Bantul, Daerah Istimewa Yogyakarta. Pelaksanaannya dimulai pada tanggal 29 april 2025 sampai tanggal 10 mei 2025. Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data perlakuan akuntansi atas pendapatan dan beban dan pedoman SAK ETAP bab 2, 5, dan 20 pasal 2, 3, 30, 36, dan 37.



Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah data primer yang merupakan data langsung dari PT GMJ Gadai berupa laporan laba rugi perusahaan periode 2022 hingga 2024 dan data sekunder yaitu data yang diperoleh dari literatur-literatur yang relevan dengan topik penelitian.

Teknik pengumpulan data yang dipakai pada penelitian ini adalah:

1. Wawancara

Penulis melakukan wawancara kepada direktur dan bagian admin finance guna mendapatkan data yang berkaitan dengan informasi perlakuan akuntansi atas pendapatan dan beban yang ada pada perusahaan.

2. Dokumentasi

Proses pengumpulan data yang dilakukan untuk mendapatkan informasi pada perusahaan yang berupa catatan tertulis, dokumen-dokumen dan rekaman peristiwa masa lampau yang ditulis atau dicetak merupakan dokumentasi. Dengan metode ini penulis dapat memperoleh sejarah, visi misi, dan struktur organisasi PT GMJ Gadai, Laporan akuntansi terkait laba rugi periode 2022-2024, daftar pendapatan serta beban pada periode 2022-2024.

3. Observasi

Penulis melakukan metode ini guna melihat konsistensi perlakuan akuntansi atas pengakuan pendapatan dan beban serta kesesuaiannya dengan standar akuntansi yang berlaku.

4. Studi literatur

Studi literatur digunakan dalam menulis penelitian ini dengan mengkaji literatur yang relevan dengan perlakuan akuntansi atas pendapatan dan beban, SAK ETAP, serta Praktiknya pada perusahaan gadai.

Teknik analisis data yang digunakan adalah deskriptif kualitatif dengan tahapan pertamanya yaitu mengidentifikasi perlakuan akuntansi PT GMJ Gadai mengenai pengakuan, pengukuran, penyajian dan pengungkapan pendapatan dan beban, setelah itu menganalisis kesesuaian perlakuan akuntansi terhadap pendapatan dan beban yang digunakan oleh PT GMJ Gadai dengan ketentuan SAK ETAP kemudian penulis mengambil kesimpulan serta menyusun rekomendasi dari kesimpulan guna memperbaiki praktik akuntansi perusahaan tersebut.

## **HASIL DAN PEMBAHASAN**

### **Gambaran Umum Perusahaan**

PT GMJ Gadai adalah perusahaan yang bergerak di bidang jasa gadai dengan beberapa cabang operasional yang dimiliki antara lain, Cabang Tamantirto, Cabang Tamanan, Cabang Sidoarum, Cabang Jl. Bantul, dan Kantor UAD. Perusahaan menyalurkan pinjaman kepada masyarakat dengan jaminan yang berupa barang bergerak dan pendapatan utamanya dari bunga atas kredit yang diberikan, biaya administrasi, dan pendapatan operasional lelang. Berdasarkan laporan keuangan perusahaan yang telah dianalisis, PT GMJ Gadai sudah beroperasi selama kurang lebih 8 tahun dengan struktur pendapatan dan beban yang cenderung konsisten. Perusahaan juga sudah mengembangkan cabang untuk memperluas jaringan pelayanannya.

### **Perlakuan Akuntansi atas Pendapatan**

### **Pengakuan atas pendapatan**

Sesuai isi SAK ETAP bab 2 pasal 36 tahun 2017, bahwa pengakuan penghasilan merupakan akibat langsung dari pengakuan aset dan kewajiban yang sudah terjadi. Berdasarkan data laporan laba rugi PT GMJ Gadai periode 2022-2024 pengakuan atas pendapatannya sudah diterapkan sesuai SAK ETAP. Karena pada SAK ETAP bab 2 pasal 33 pendapatan diakui secara accrual basis yang pencatatan pendapatan diakui saat transaksi terjadi tanpa melihat apakah kas sudah diterima atau belum. Pada PT GMJ pendapatan diakui dan dikelompokkan menjadi beberapa jenis:

#### 1) Pendapatan Gadai

- Pendapatan Cabang Tamantirto
- Pendapatan Cabang Tamanan
- Pendapatan Cabang Sidoarum (beroperasi sampai 2023)
- Pendapatan Cabang Jl. Bantul
- Pendapatan Kantor UAD (beroperasi sampai 2023)
- Pendapatan AWI Sorum

#### 2) Pendapatan Lainnya

- Pendapatan Operasional Lelang
- Pendapatan Admin Nota
- Pendapatan Bunga Bank Mandiri – 951
- Pendapatan Bunga Bank Mandiri – 739
- Pendapatan Lain-lain

### **Pengukuran atas pendapatan**

Pengukuran pendapatan yang sesuai dengan SAK ETAP bab 20 pasal 3 tahun 2017 adalah pengukuran pendapatan entitas harus diukur berdasarkan nilai wajar. Dalam pengukuran pendapatan PT GMJ Gadai dilakukan sesuai dengan nilai yang diterima atau yang akan diterima, hal ini terlihat dari jumlah pendapatan yang dilaporkan pada laporan laba rugi. Berdasarkan data, pendapatan dari cabang-cabang PT GMJ Gadai ini menunjukkan pola yang fluktuatif namun cenderung naik dari tahun ke tahun, khususnya pada Cabang Tamantirto dan Cabang Tamanan. Dalam hal ini PT GMJ Gadai telah menerapkan pengukuran atas pendapatan yang sesuai SAK ETAP. Hal ini sejalan dengan Apridianti (2018), bahwa pengukuran atas pendapatan yang diterapkan merupakan nilai wajar atas pendapatan yang diterima.

### **Penyajian atas pendapatan**

Sesuai dengan SAK ETAP bab 5 pasal 2 tahun 2017, pendapatan disajikan dalam laporan laba rugi, disini PT GMJ Gadai sudah menerapkan penyajian pendapatan sesuai SAK ETAP. PT GMJ Gadai menyajikan pendapatan dalam laporan keuangan laba rugi dengan memisahkan pendapatan berdasarkan pada jenis pendapatan yaitu pendapatan gadai disajikan sesuai cabang, dan pendapatan lainnya disajikan berdasarkan jenisnya. Laporan laba rugi PT GMJ Gadai disajikan per bulan tanpa mencatumkan tanggal saat transaksi berlangsung.

Contoh laporan laba rugi dapat dilihat pada Gambar.2 Laporan Laba rugi Periode 2022-2024.



# Journal Accounting International Mount Hope

## JAIMO

**E-ISSN = 3031-1276**

LABA RUGI		Jan-22	Feb-22	Mar-22	Apr-22	Mei-22	Jun-22	Jul-22	Agu-22	Sep-22	OkT-22	Nov-22	Des-22
<b>Pendapatan</b>													
4-40000	Pendapatan							25.385.417					
4-40001	Pendapatan Cab. Tamantirto	59.392.131	44.274.531	45.170.149	34.868.521	31.697.727	30.293.338	41.497.582	40.867.073	40.133.431	40.999.676	41.811.112	45.814.599
4-40002	Pendapatan Cab. Taman	14.674.294	25.570.608	30.909.162	30.931.015	27.295.445	28.512.928	29.198.888	30.080.055	29.349.821	33.420.988	26.834.812	27.377.017
4-40003	Pendapatan Cab. Sidaurum	16.074.016	16.914.799	19.181.734	22.130.235	22.572.791	20.491.078	24.791.501	29.824.638	30.646.235	29.916.244	31.746.554	32.815.978
4-40004	Pendapatan Cab. Jl. Bantul				71.500	446.800	1.750.500	5.686.350	7.218.450	7.978.130	10.022.210	95.948.000	8.929.272
4-40005	Pendapatan Kantor UAD						637.000	1.940.940	3.397.900	2.567.200			3.721.000
<b>Pendapatan Lainnya</b>													
4-40102	Pendapatan Operasional Lelang	4.432.330	2.755.950	4.147.600	3.163.800	3.463.600	2.916.800	2.975.000	2.810.000	4.731.680	5.188.200	43.248.000	2.601.800
4-40103	Pendapatan Admin Nota	230.000	185.000	200.000	205.000	210.000	260.000	275.000	340.000	305.000	250.000	225.000	230.000
7-70000	Pendapatan Bunga Bank Mandiri - 951	17.711	16.113	9.449	6.836	7.739	4.314	5.302	7.120	5.067	10.440	8.416	5.283
7-70001	Pendapatan Bunga Bank Mandiri - 739							328	1.363	412	1183	2506	2.478
7-70099	Pendapatan Lain-lain							2.010.308	996	3.352	4192	2224	3.941
	<b>Total Pendapatan</b>	<b>94.820.472</b>	<b>89.717.001</b>	<b>99.618.094</b>	<b>91.376.907</b>	<b>85.694.102</b>	<b>84.865.958</b>	<b>108.381.199</b>	<b>114.547.995</b>	<b>115.720.328</b>	<b>124.679.613</b>	<b>117.016.084</b>	<b>121.861.368</b>
<b>Biaya Operasional</b>													
6-60001	Gaji Tenaga Kerja Tetap	7.000.000	7.000.000	7.000.000	12.000.000	7.000.000	7.000.000	7.000.000	7.259.000	7.259.000	7.259.000	7.259.000	7.259.000
6-60002	Gaji Tenaga Kerja Tidak Tetap	33.408.718	33.501.321	39.949.971	58.089.687	37.254.874	39.413.495	39.882.192	42.077.156	43.878.200	44.000.337	46.490.770	47.159.097
6-60003	Perengkapan & Peralatan	2.089.550	201.900	4.100.650	2.159.607	57.870.000	865.800	1.605.900	3.706.500	624.400	2761.300	1718.600	3.998.600
6-60004	ATK & Printing	21.000	1.765.800	1.321.950	1.443.600	420.500	1.307.000	1.028.000	1.136.150	215.400	665.000	1122.500	
6-60005	Iuran	71.500	161.100	490.000	5.661.000	110.000	160.000	160.000	50.000	50.000	260.000	125.000	2.550.000
6-60006	Pemeliharaan Aset dan Renovasi	28.838.000	210.000	997.000	0	200.000	175.000	0	485.000	118.500	645.000	340.000	500.000
6-60007	Telepon/ Fax/ Internet	1.434.900	1.395.400	1.428.400	1.726.400	1.474.227	1.808.467	1.836.150	1.897.750	1.872.300	2045.000	1688.800	1.872.300
6-60008	Beban Pajak & Shipping	783.000	1.003.000	845.500	603.500	703.000	889.500	1.030.500	3.729.495	4.336.808	4.691.320	445.833	1.085.500
6-60009	Staff Training/ Rekrutmen	1.672.500	17.250.000	0	0	320.400	0	0	4.650.000	0	35.000	251.000	5.000.000
6-60010	Listrik & Air	840.150	690.489	694.888	945.016	872.286	832.700	737.810	1.081.300	1.112.573	1026.900	4096.200	1.097.800
6-60011	Iklan & Promosi	6.369.820	4.595.022	4.147.600	6.802.828	3.463.600	3.117.012	4.025.000	3.088.266	4.731.680	5188.200	432.480	8.401.800
6-60012	Beban Perizinan & Lisensi	0	0	0	0	15.000.000	0	0	0	0	23.000	0	0
6-60013	Konsumsi Kantor	137.000	158.000	64.000	269.000	105.000	18.000	18.000	152.000	98.000	128.500	118.000	202.000
6-60015	Beban Asuransi	0	3.490.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
6-60016	Iuran BPJS TK	1.663.059	1.782.671	1.782.671	1.782.671	1.782.671	1.782.671	1.782.671	1.663.059	1.663.059	1.663.059	1.663.059	1.663.059
6-60220	Sumbangan							5.000	205.000	5.000			1.000
6-60223	Penggantian BJ Rusak			350.000									
6-60500	Penyusutan - Bangunan	1.791.667	1.791.667	1.791.667	1.791.667	1.791.667	1.791.667	1.791.667	1.791.667	1.791.667	1.791.667	1.791.667	1.791.667
6-60502	Penyusutan - Kendaraan	1.447.917	1.447.917	1.447.917	1.447.917	1.447.917	1.447.917	0	0	0	0	0	0
6-60504	Penyusutan - Inventaris Kantor	4.752.190	5.424.836	5.591.503	5.956.086	6.089.419	6.256.086	6.411.086	5.706.919	5.706.919	4733.336	456.456	4.247.917
6-60599	Beban Sewa	18.958.332	13.458.333	13.458.333	1.458.333	1.458.333	1.458.333	1.458.333	1.458.333	1.458.333	1.458.333	1.458.333	1.458.333
	<b>Total Biaya Operasional</b>	<b>111.279.303</b>	<b>95.327.456</b>	<b>85.112.050</b>	<b>102.487.312</b>	<b>80.071.894</b>	<b>68.328.648</b>	<b>68.924.897</b>	<b>80.137.959</b>	<b>71.659.331</b>	<b>76.994.432</b>	<b>81.920.299</b>	<b>82.887.075</b>
<b>Biaya Lainnya</b>													
8-80000	Bea Admin Bank Mandiri 951	12.500	12.500	12.500	37.500	12.500	12.500	12.500	17.500	17.500	17.500	17.500	17.500
8-80003	Pajak Saldo Bank Mengendap	3.542	3.223	1.890	1.367	1.548	863	402.942	1.896	1.667	3163	2629	2.341
8-80004	Biaya Bunga Angs. Ruko UAD II - BRI	5.057.870	0	9.456.019	0	4.178.241	0	10.613.426	10.393.519	0	6377.315	2859.796	2.638.889
8-80005	Biaya Bunga Angs. Ruko UAD II - TIKTIK	3.055.556	2.791.667	2.527.778	2.263.888	2.000.000	2.777.777	2.930.555	1.208.333	111.111	151.389	416.667	208.333
8-80006	Biaya Bunga Pinjaman Jl. Bantul	7.600.694	7.255.208	6.909.722	6.564.236	6.218.750	5.873.264	5.527.778	4.336.808	4.691.320	445.833	3.800.347	3.000.000
8-80007	Biaya Cadangan THR							15.000.000	15.000.000	10.000.000	10.000.000	50.000.000	5.000.000
8-80008	Biaya Cadangan Annual Meeting							5.000.000	5.000.000	10.000.000	10.000.000	50.000.000	5.000.000
8-80009	Bea Admin Bank Mandiri 739							97.500	37.500	42.500	42.500	42.500	42.500
8-80010	Bea Admin Bank Mandiri 705							25.000	50.000	50.000	25.000	25.000	25.000
8-80011	Biaya Bagi Hasil Sidaurum	2.136.936	2.013.120	2.547.288	2.882.033	3.437.098	3.252.834	4.043.329	5.454.599	5.627.292	5.443.762	5.801.642	5.747.127
8-80999	Beban Lain - lain	2.934.812	0	2.875.000	0	123.558	1.387.400	628.000	2.625.500	3.443.950	262.093	208.990	2.183.900
	<b>Total Biaya Lainnya</b>	<b>20.801.910</b>	<b>12.075.718</b>	<b>24.330.197</b>	<b>11.749.024</b>	<b>15.971.695</b>	<b>10.804.438</b>	<b>44.306.030</b>	<b>44.971.139</b>	<b>34.130.826</b>	<b>40.535.256</b>	<b>25.400.672</b>	<b>24.665.937</b>
	<b>Total Biaya</b>	<b>132.081.213</b>	<b>107.403.174</b>	<b>109.442.247</b>	<b>114.236.336</b>	<b>96.043.589</b>	<b>79.133.286</b>	<b>113.230.927</b>	<b>125.108.734</b>	<b>105.790.357</b>	<b>117.531.688</b>	<b>107.320.762</b>	<b>107.553.012</b>
	<b>PENDAPATAN BERSIH</b>	<b>(37.260.741)</b>	<b>(17.686.173)</b>	<b>(9.824.153)</b>	<b>(22.859.429)</b>	<b>(10.349.487)</b>	<b>5.732.672</b>	<b>(4.849.728)</b>	<b>(10.561.139)</b>	<b>9.929.971</b>	<b>7273.294</b>	<b>9.695.318</b>	<b>14.308.356</b>
	<b>PENDAPATAN BERSIH SETELAH PAJAK</b>	<b>(37.260.741)</b>	<b>(17.686.173)</b>	<b>(10.343.698)</b>	<b>(22.859.429)</b>	<b>(10.349.487)</b>	<b>5.560.301</b>	<b>(6.650.320)</b>	<b>(10.561.139)</b>	<b>9.280.392</b>	<b>6900.886</b>	<b>9.695.318</b>	<b>14.308.356</b>



**Journal Accounting International Mount Hope**  
**JAIMO**  
**E-ISSN = 3031-1276**

LABA RUGI		Jan-24	Feb-24	Mar-24	Apr-24	May-24	Jun-24	Jul-24	Aug-24	Sep-24	Oct-24	Nov-24	Dec-24
<b>Pendapatan</b>													
4-40000	Pendapatan Gadaai												
4-40001	Pendapatan Cab. T	44.069.400	46.892.809	52.382.314	46.554.650	42.127.664	53.560.608	60.715.807	67.952.859	61.933.900	63.705.109	69.072.810	74.430.988
4-40002	Pendapatan Cab. T	34.566.465	34.442.004	36.217.301	31.669.607	31.135.106	34.844.925	35.446.210	38.535.300	36.926.200	44.249.706	40.600.473	39.535.505
4-40004	Pendapatan Cab. Sidbarum	14.600.629	17.908.382	20.071.202	16.283.950	22.827.202	25.040.005	18.340.000	23.368.200	18.339.589	21.692.205	24.149.300	24.731.502
4-40005	Pendapatan Kantor UAD												
4-40006	Pendapatan AWI Sd	0	0	0									
<b>Pendapatan Lainnya</b>													
4-40102	Pendapatan Operasi	1.942.300	2.709.800	1.374.570	1.922.000	1.485.000	2.699.600	1.305.000	4.627.500	1.889.000	1.520.800	3.839.220	3.385.500
4-40103	Pendapatan Admin	320.000	215.000	245.000	120.000	200.000	240.000	200.000	230.000	185.000	205.000	215.000	265.000
7-70000	Pendapatan Bunga	8.614	15.045	6.780	47.359	23.044	2.246	2.392	5.842	3.979	8.208	5.012	17.104
7-70001	Pendapatan Bunga	1.300	2.003	2.931	13.684	5.853	5.577	7.875	3.394	6.527	3.771	2.628	2.899
7-70009	Pendapatan Lain-lain	14.749	38.149	6.997	9.639	20.192	18.519	3.164	8.277	4.717	12.177	4.361	7.441
<b>Total Pendapatan</b>		<b>95.523.457</b>	<b>102.223.192</b>	<b>110.307.095</b>	<b>96.630.889</b>	<b>97.823.971</b>	<b>116.411.480</b>	<b>116.020.448</b>	<b>134.731.372</b>	<b>119.288.912</b>	<b>131.396.976</b>	<b>137.888.804</b>	<b>142.375.939</b>
<b>Biaya Operasional</b>													
6-60001	Gaji Tenaga Kerja	18.050.828	17.803.278	26.754.078	17.156.878	17.488.678	22.080.944	17.691.428	17.382.378	17.513.528	17.627.978	17.388.978	31.653.828
6-60002	Gaji Tenaga Kerja	38.366.189	34.719.711	37.365.518	31.057.571	29.867.993	32.486.810	26.810.614	29.121.915	27.012.219	26.584.392	29.385.281	41.196.807
6-60003	Perlengkapan & Peralatan	931.500	2.400.700	196.200	44.700	369.250	310.200	821.800	149.100	156.500	176.900	955.700	235.500
6-60004	ATK & Printing	871.300	883.100	474.000	1.232.000	1.000.000	435.000	1.942.500	415.000	2.155.500	832.500	0	1.236.000
6-60005	Iuran	3.000.000	90.000	900.000	2.902.623	2.650.000	250.000	150.000	150.000	2.750.000	150.000	150.000	150.000
6-60006	Pemeliharaan Aset	394.000	341.100	194.200	287.800	287.450	140.000	352.000	173.850	498.100	170.400	136.100	262.100
6-60007	Telepon/ Fax/ Inten	1.402.100	1.238.100	1.135.000	1.169.400	1.140.700	1.089.900	1.184.900	1.198.100	1.233.200	1.228.200	1.218.500	1.190.900
6-60008	Transportasi & Shng	905.000	1.091.000	724.000	606.000	740.000	450.000	603.000	500.000	507.000	500.000	540.000	46.100
6-60009	Staff Training/ Rekrutmen	1.200.900	634.105	1.282.505	925.405	906.755	718.750	825.900	869.500	647.700	633.000	927.100	1.849.400
6-60011	Iklan & Promosi												
6-60012	Beban Perizinan & Lisensi												
6-60013	Konsumsi Kantor	250.000	100.000	150.000	100.000	125.000	150.000	137.000	150.000	71.000	325.000	250.000	142.000
6-60015	Beban Asuransi												
6-60016	Iuran BPJS TK	2.107.938	1.831.325	1.681.565	1.681.565	1.543.258	1.681.565	1.404.951	1.543.258	1.543.258	1.543.258	1.543.258	1.543.258
6-60218	Iuran LAPS SJK												
6-60219	Travel Expense												
6-60220	Beban Pajak Kendaraan			203.500	299.600								
6-60222	Sumbangan			800.000					700.000				
6-60223	Kerugian Lain-lain										65.000		
6-60003	Biaya Fee Honorar	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	1.000.000	0	0	0	100.000	0
6-60500	Penyusutan - Bangai		1.791.667	1.791.667	1.791.667	1.791.667	1.791.667	1.791.667	1.791.667	1.791.667	1.791.667	1.791.667	1.791.667
6-60502	Penyusutan - Kendaraan												
6-60504	Penyusutan - Inven	3.764.043	3.597.376	3.557.376	3.367.793	3.112.043	3.112.043	3.112.043	3.787.043	3.387.043	3.387.043	3.387.043	3.387.043
6-60599	Beban Sewa	1.458.333	1.458.333	1.458.333	1.458.333			0	0	0	0	0	0
<b>Total Biaya Operasio</b>		<b>75.493.798</b>	<b>68.939.875</b>	<b>82.732.942</b>	<b>65.381.735</b>	<b>61.333.394</b>	<b>65.696.879</b>	<b>57.827.803</b>	<b>57.951.811</b>	<b>56.713.715</b>	<b>57.622.338</b>	<b>57.773.627</b>	<b>85.099.503</b>
<b>Biaya Lainnya</b>													
8-80004	Biaya Bunga Angs. Ruko UAD I - BRI												
8-80005	Biaya Bunga Pinjaman - BRI	2.500.000		2.401.698	2.302.905	2.203.618	2.103.835	2.003.553	1.902.769	1.801.481	1.699.687	1.597.384	1.494.569
8-80011	Biaya Bagi Hasil Sjd	6.071.852	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8-80006	Biaya Bunga Pinjaman Jl. Baritul												
8-80007	Biaya Cadangan TH	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000
8-80008	Biaya Cadangan Am	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
8-80009	Bea Admin Bank Mj	43.000	18.000	18.000	18.000	18.000	18.000	18.000	18.000	18.000	18.000	18.000	18.000
8-80009	Bea Admin Bank Mj	43.000	43.000	43.000	18.000	43.000	18.000	18.000	18.000	18.000	18.000	18.000	18.000
8-80010	Bea Admin Bank Mj	50.000	275.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	25.000	50.000	50.000	25.000	25.000
8-80003	Pajak Satiso Bank M	4.932	11.399	1.942	14.137	9.609	3.566	4.685	3.502	3.044	4.831	2.957	5.490
8-80999	Beban Lain - lain	22.118.100	99.000	117.199	472.641	121.000	134.250	159.250	1.142.250	110.500	139.000	171.750	135.250
<b>Total Biaya Lainnya</b>		<b>33.330.884</b>	<b>7.721.399</b>	<b>7.836.839</b>	<b>7.830.683</b>	<b>7.420.227</b>	<b>7.302.651</b>	<b>7.251.488</b>	<b>8.144.521</b>	<b>7.001.025</b>	<b>6.929.318</b>	<b>6.883.091</b>	<b>6.696.309</b>
<b>Total Biaya</b>		<b>108.824.682</b>	<b>76.661.274</b>	<b>90.569.781</b>	<b>73.232.418</b>	<b>68.753.621</b>	<b>72.999.530</b>	<b>65.079.291</b>	<b>66.096.332</b>	<b>63.714.740</b>	<b>64.551.856</b>	<b>64.656.718</b>	<b>91.795.812</b>
<b>LABA BERSIH</b>		<b>(13.301.225)</b>	<b>25.561.918</b>	<b>19.717.314</b>	<b>23.398.471</b>	<b>29.070.350</b>	<b>43.411.950</b>	<b>50.941.157</b>	<b>68.635.040</b>	<b>55.574.172</b>	<b>66.845.120</b>	<b>73.232.086</b>	<b>50.980.127</b>
7-70000	Beban Pajak Kmit		2.613.811	2.168.908	2.573.832	3.197.759	4.775.315	5.603.527	7.549.854	6.113.159	7.352.963	8.058.529	5.563.814
<b>LABA BERSIH SETELAH PAJ</b>		<b>(13.301.225)</b>	<b>22.750.107</b>	<b>17.548.409</b>	<b>20.824.639</b>	<b>25.872.612</b>	<b>38.636.636</b>	<b>45.337.630</b>	<b>61.085.186</b>	<b>49.461.013</b>	<b>59.492.157</b>	<b>65.176.557</b>	<b>45.016.313</b>

**Gambar 2 laporan laba rugi periode 2022-2024**

Penyajian pendapatan berdasarkan cabang seperti gambar diatas, dapat memberikan informasi yang berguna bagi manajemen dalam mengevaluasi kinerja pada masing-masing unit.

**Perlakuan Akuntansi atas Beban Pengakuan atas Beban**

Berdasarkan pada SAK ETAP bab 2 pasal 37 tahun 2017, pengakuan beban adalah akibat langsung dari pengakuan aset dan kewajiban yang telah terjadi. Dalam hal ini PT GMJ Gadai sudah menerapkan sesuai dengan SAK ETAP. Berdasarkan laporan laba rugi periode 2022-2024, beban PT GMJ Gadai diakui dan dikelompokkan menjadi beberapa kategori, sebagai berikut:

- 1) Biaya operasional
  - Gaji Tenaga Kerja Tetap
  - Gaji Tenaga Kerja Tidak Tetap
  - Perlengkapan & Peralatan
  - ATK & Printing
  - Iuran
  - Pemeliharaan Aset dan Renovasi
  - Telepon/Fax/Internet
  - Transportasi & Shipping
  - Staff Training/ Rekrutmen
  - Listrik & Air
  - Iklan & Promosi
  - Beban Perizinan & Lisensi
  - Konsumsi Kantor
  - Beban Asuransi
  - Iuran BPJS TK
  - Beban Pajak Kendaraan

- Sumbangan
  - Kerugian Lain-lain
  - Biaya Fee, Honorarium dan Ahli
  - Penyusutan - Bangunan
  - Penyusutan – Kendaraan
  - Penyusutan - Inventaris Kantor
  - Beban Sewa
- 2) Biaya Lainnya
- Biaya Bunga Angs. Ruko UAD I – BRI
  - Biaya Bunga Pinjaman – BRI
  - Biaya Bagi Hasil Sidoarum
  - Biaya Bunga Pinjaman Jl. Bantul
  - Biaya Cadangan THR
  - Biaya Cadangan Annual Meeting
  - Bea Admin Bank Mandiri 739
  - Bea Admin Bank Mandiri 705
  - Pajak Saldo Bank Mengendap
  - Beban Lain-lain

### **Pengukuran atas Beban**

Berdasarkan SAK ETAP bab 2 pasal 30 tahun 2017, pengukuran merupakan proses penetapan jumlah uang yang digunakan entitas untuk mengukur aset, kewajiban, penghasilan dan beban dalam laporan keuangan. Umumnya beban diukur berdasarkan biaya historis. Penetapan pada PT GMJ Gadai beban diukur sebesar nilai yang dibayarkan atau nilai yang akan dibayarkan (metode *accrual basis*). Dengan demikian PT GMJ Gadai telah melakukan pengukuran sesuai SAK ETAP.

### **Penyajian atas Beban**

Berdasarkan SAK ETAP bab 5 pasal 2 tahun 2017, akun beban disajikan dalam laporan laba rugi. Dalam PT GMJ Gadai telah menetapkan penyajian atas beban sesuai SAK ETAP. Akun beban pada PT GMJ Gadai telah disajikan dalam laporan laba rugi dengan memisahkan beban operasional dan beban lainnya. Beban disajikan berdasarkan sifatnya, seperti beban gaji, beban penyusutan, beban bunga, dan lain-lain.

Penyajian beban yang dilakukan berdasarkan sifatnya dapat memberikan informasi yang berguna bagi pengguna laporan keuangan untuk memahami struktur biaya perusahaan. Namun, hal ini kurang sesuai dengan SAK ETAP karena kurang informatif. Akan lebih baik apabila perusahaan juga menyajikan analisis beban berdasarkan fungsinya seperti beban operasional, beban pemasaran dan beban administrasi.

## **KESIMPULAN DAN SARAN**

### **Kesimpulan**

Berdasarkan hasil dan pembahasan dapat disimpulkan bahwa perlakuan akuntansi atas pendapatan dan beban di PT GMJ Gadai yang mencakup pengakuan diakui dengan metode *accrual basis*, pengukuran pendapatan senilai

nilai yang diterima atau yang akan diterima, penyajian pendapatan dan beban dilakukan secara terpisah dalam laporan laba rugi dan menyajikan analisis beban sesuai dengan sifatnya.

Setelah diketahui perlakuan akuntansi atas pendapatan dan beban yang kemudian dilaksanakan evaluasi serta menetapkan bahwa dalam hal pengakuan pendapatan dan beban di PT GMJ Gadai sudah menerapkan pengakuan sesuai dengan SAK ETAP. Hal ini ditunjukkan pada perlakuan akuntansi atas pendapatannya, yaitu pengakuan pendapatan diakui pada saat transaksi terjadi tanpa melihat penerimaan kas. Hal ini menunjukkan bahwa perusahaan memahami pentingnya akuntansi dengan metode *accrual basis*. Metode *accrual basis* ini dapat mencerminkan keadaan ekonomi perusahaan yang sesungguhnya. Kemudian pada pengukuran pendapatannya, PT GMJ Gadai melakukan berdasarkan nilai wajar yang sesuai dengan SAK ETAP. Pendapatan dari semua cabang menunjukkan kecenderungan yang baik, yang mencerminkan pertumbuhan ke arah positif dalam bisnis. Selain itu, dalam penyajian pendapatannya disajikan dalam laporan laba rugi yang sudah memisahkan jenis pendapatan berdasarkan cabang dan kategori. Hal ini dapat memberikan informasi yang akurat bagi manajemen untuk mengevaluasi performa pada masing-masing cabang.

Pada perlakuan akuntansi atas beban, PT GMJ Gadai telah mengakui beban sesuai dengan SAK ETAP, yaitu dengan mengakui beban yang terkait langsung dengan pengakuan aset dan kewajiban. Hal ini menunjukkan bahwa perusahaan telah melakukan prinsip akuntansi dengan benar. Kemudian pada pengukuran bebannya, PT GMJ Gadai melakukan pengukuran beban berdasarkan biaya historis yang sesuai dengan ketentuan SAK ETAP. Hal ini memberikan gambaran yang akurat tentang biaya yang dikeluarkan oleh perusahaan. Selain itu, pada penyajian bebannya, disajikan dalam laporan laba rugi yang sudah memisahkan antara beban operasional dan beban lainnya, hal ini dapat membantu pengguna laporan keuangan untuk memahami struktur beban perusahaan dengan baik. Namun dalam penyajian beban ini kurang sesuai dengan SAK ETAP, karena penyajiannya hanya berdasarkan sifat beban saja yang menjadikan laporan beban kurang informatif.

### **Saran**

#### **Internal Perusahaan**

Dengan penelitian ini diharapkan PT GMJ Gadai dapat mengetahui bahwa penerapan perlakuan akuntansi terhadap pendapatan dan beban telah sesuai dengan SAK ETAP. Meskipun PT GMJ Gadai telah menerapkan akuntansi dengan metode *accrual basis*, perusahaan perlu melakukan peningkatan sistem akuntansi yang ada agar lebih efisien dan transparan. Hal ini dapat dilakukan dengan menggunakan *software* akuntansi yang lebih baik untuk mempermudah dalam pencatatan dan pelaporannya. Selain itu perusahaan perlu melakukan pelatihan pada karyawan dibidang akuntansi dan keuangan agar dapat lebih memahami standar akuntansi yang berlaku dan dapat menerapkannya dengan baik. Perlu juga dilakukan evaluasi secara berkala terhadap perlakuan akuntansi atas pendapatan dan beban, hal ini dilakukan untuk memastikan bahwa dalam praktiknya tetap sesuai dengan SAK ETAP dan dapat beradaptasi dengan perubahan standar akuntansi yang mungkin terjadi.



### **Eksternal**

PT GMJ Gadai perlu memastikan bahwa laporan keuangan yang disajikan kepada pihak eksternal yang berkepentingan, mudah dipahami dan transparan. Hal ini dapat meningkatkan kredibilitas perusahaan serta meningkatkan kepercayaan pihak eksternal. Selain itu, PT GMJ Gadai perlu membangun komunikasi yang baik dengan pihak eksternal yang berkepentingan untuk menjelaskan bagaimana penerapan kebijakan akuntansi di perusahaan dan dampaknya pada performa perusahaan. Hal lain yang perlu diperhatikan adalah layanan terhadap nasabah, karena pendapatan utama perusahaan berasal dari bunga pinjaman, perusahaan perlu meningkatkan layanan kepada nasabah agar dapat mempertahankan dan menarik lebih banyak nasabah. Peningkatan layanan dapat melalui penghargaan atas loyalitas atau penawaran khusus.

### **DAFTAR PUSTAKA**

- Apridianti, H., Yuniarti, E., & Ridwansyah, E. (2018). Evaluasi terhadap Perlakuan Akuntansi atas Pendapatan dan Beban pada PT Cahaya Duta Persada. *Karya Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*, 1–13.
- Bahri, S. (2020). *Pengantar Akuntansi Berdasarkan SAK ETAP dan IFRS (EDISI III)*. andi offset 1. <https://books.google.co.id/books?id=W0YQEAAAQBAJ>
- Dwi Urip Wardoyo, Asri Dwi Septiani, & Nur Baroroh. (2021). Analisis Pengakuan Pendapatan dan Beban Pada PT Telekomunikasi Indonesia. *EKOMA : Jurnal Ekonomi, Manajemen, Akuntansi*, 1(1), 28–38. <https://doi.org/10.56799/ekoma.v1i1.24>
- Ikatan Akuntan Indonesia. 2017. Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik. Dewan Standar Akuntansi Keuangan. Jakarta.
- Iskandar, A., M, A. R. J., Fitriani, R., Ida, N., & Sitompul, P. H. S. (2023). *Dasar Metode Penelitian*. Yayasan Cendekiawan Inovasi Digital Indonesia. <https://books.google.co.id/books?id=dMnfEAAAQBAJ>
- Khaeria, A. N., Murthi, N. L. P. T., Triadji, T. P., & Azizah, C. Y. N. (2023). Pendapatan dan Beban. *Jurnal Ilmiah Multidisiplin*, 2(2), 741–745.
- Lestari, A., Wijayanti, S., & Harjanti, A. E. (2023). *Analisis SAK ETAP Terhadap Pengakuan Pendapata*. 4(2), 128–137.
- Manegeng, P. N., Sondakh, J. J., & Pusung, R. J. (2017). Analisis Pengakuan, Pengukuran, Dan Pengungkapan Pendapatan Menurut Sak Etap Pada Pt. Metta Karuna Jaya. *Going Concern : Jurnal Riset Akuntansi*, 12(2), 977–989. <https://doi.org/10.32400/gc.12.2.18433.2017>
- Martani, D., Siregar, S. V, Wardhani, R., Farahmita, A., Tanujaya, E., & Hidayat, T. (2024). *Akuntansi Keuangan Menengah Berbasis PSAK Buku 2*. Penerbit Salemba. <https://books.google.co.id/books?id=Ct72EAAAQBAJ>
- Pengakuan, A., Dan, P., Dan, B., & Khosasih, L. (2020). *Analisis Pengakuan Pendapatan Dan Beban Dan Pengaruhnya Terhadap*.
- Thian, Dr. Alexander, M. S. (2023). *Teori Akuntansi*.