

PELAPORAN DAN PENGUNGKAPAN



PEMBANDINGAN SISTEM AKUNTANSI



PEMBANDINGAN SISTEM AKUNTANSI

Yang akan diandingkan adalah : **Pengaturan dan pembinaan Akuntansi, Pelaporan Keuangan, Pengukuran Akuntansi dan Usaha Konvergensi**

Yang akan dibandingkan adalah

- a. Sistem Akuntansi 6 negara pendiri IASC/ IASB : Amerika Serikat, Belanda, Inggris, Jepang, Jerman dan Perancis.
- b. Sistem Akuntansi Negara dengan Kebangkitan Ekonomi, yakni : Republik Cheko, Cina, India dan Meksiko.
- c. Negara dengan Potensi Ekoonomi Besar yaitu Indonesia

1. Amerika Serikat

- Menganut Common Law/Hukum Adat (hukum yang berorientasi pasar), sehingga pengaturannya dilakukan oleh swasta (FASB), dan disahkan oleh SEC

- **Pengaturan dan Pembinaan :**

2002 melalui Norwalk Agreement, FASB dan IASB sepakat mengonvergensi **GAAP** milik FASB dan **IFRS** milik IASB

2002, ditandatangani UU Sarbane-Oxley Act (GCG, pengungkapan, pelaporan dan profesi audit), dengan pembentukan organisasi nirlaba untuk mengatur audit dan auditor perusahaan publik.



Pelaporan Keuangan

Komponen Laporan keuangan perusahaan meliputi : Laporan Manajemen, Laporan auditor independen, laporan keuangan utama, Pembahasan dan Analisis Manajemen, Pengungkapan kebijakan akuntansi, catatan laporan keuangan, dan perbandingan data terpilih triwulan

Pengukuran Akuntansi

- Dasar pengukuran akuntansi dengan dasar akrual, sehingga sangat terikat oleh konsep matching
- Goodwill dikapitalisasi, tidak ada amortisasi tetapi dengan impairment (penurunan nilai aset)
- Untuk asset berwujud dan tidak berwujud menggunakan historical cost, dan revaluasi diperbolehkan
- Penilaian persediaan dengan metode LIFO, FIFO dan average. Penilaian pajak dengan metode LIFO.
- Teknik perataan laba dilarang



Usaha Konvergensi dengan IFRS

- Metode akuntansi penggabungan usaha, goodwill yang timbul dari akuisisi, pencatatan investasi dalam perusahaan asosiasi, penyusutan, akuntansi kemungkinan kerugian, leases keuangan, pajak tangguhan dan pencadangan untuk perataan penghasilan **sudah sama dengan IFRS**
- Penilaian asset, penilaian persediaan **berbeda dengan IFRS**



2. BELANDA

Menganut **code law / civil law** (berorientasi **perencanaan**), sehingga pengaturan akuntansi diatur oleh negara

Pengaturan dan Pembinaan Akuntansi

Sejak 1970, diperkenalkan mandatory audit, yang mendorong pembentukan Tripartiet Accounting Group, yang diganti dengan Council of Annual Report th 1981.



Pelaporan Keuangan

Laporan keuangan meliputi :

Neraca, Laporan laba/ rugi, catatan, laporan direktur dan informasi lain yang dianggap perlu

Pengukuran Akuntansi

- Penggabungan usaha umumnya menggunakan metode pembelian.
- Goodwill dikapitalisasikan dan diamortisasi maksimum 20 th Metode ekuitas baru digunakan jika investor berpengaruh secara signifikan
- Rekomendasi dewan tentang translasi valas sesuai dengan IAS no 21.
- Asset berwujud diukur dengan nilai sekarang. Harga historis tetap dicantumkan untuk keperluan pajak.
- Karena penerapan aturan yang sangat fleksibel, maka ada peluang untuk praktek perataan penghasilan



Usaha Konvergensi dengan IFRS

- Peraturan yang sudah sama : akuntansi penggabungan usaha, pencatatan investasi untuk perusahaan asosiasi, penilaian asset, penyusutan asset tetap, akuntansi kemungkinan kerugian, leases keuangan, pajak tangguhan
- Yang belum sama : pencatatan goodwill, penilaian persediaan, perataan penghasilan



INGGRIS

Merupakan negara pertama di dunia yang mengembangkan profesi akuntansi.

Menganut common law.

Pengaturan dan Pembinaan Akuntansi

Sumber utama standar akuntansi keuangan di Inggris adalah UU perusahaan dan profesi akuntansi.

Standar akuntansi disahkan oleh CCAB yang kemudian diubah menjadi ASC, yang mengikat 6 badan akuntansi di Inggris, yang bertugas mengumumkan SSAPs.



Pelaporan Keuangan

Merupakan yang paling komprehensif di dunia. Laporan keuangan meliputi : laporan direktur, lap. laba/ rugi, neraca, laporan arus kas, laporan total keuntungan dan kerugian yang diakui, catatan dan laporan audit.

Pengukuran Akuntansi

- Metode akuisisi dan merger (pooling of interest) diperbolehkan dalam penggabungan usaha.
- Asset dapat dinilai dengan biaya historis, nilai wajar maupun campuran keduanya.
- Leases dikapitalisasi, dan kewajiban lease dibukukan sebagai hutang.
- Persediaan dinilai sebesar yang lebih rendah antara harga pokok dengan FIFO atau average. Metode LIFO dilarang di Inggris.
- Mulai Januari 2005, semua perusahaan Inggris boleh menggunakan IFRS sebagai pengganti UK GAAP.



Usaha Konvergensi dengan IFRS

Persamaan UKGAAP dengan IFRS : metode penggabungan usaha, pencatatan investasi, penilaian asset, penyusutan, penilaian persediaan, akuntansi kerugian, Lease, pajak yang ditangguhkan.

Perbedaan dengan IFRS dalam hal : perlakuan terhadap goodwill, adanya pencadangan untuk perataan penghasilan



JEPANG

Menganut code law. Jepang merupakan negara tradisional dengan akar budaya yang sangat kuat. Muncul *keiretsu*, yaitu kebersamaan atau konglomerasi gaya Jepang.

Pengaturan dan Pembinaan Akuntansi

Pengaturan Akuntansi didasarkankan pada triangular legal system yaitu pengaturan berdasarkan 3 UU : Commercial code, Securities and Exchange Law dan Corporate Income Tax Law, yang diatur oleh MOJ (Ministry of Justice)



- Audit di Jepang di bawah JICPA. Pada 2003 dibentuk agen pemerintah yang bertugas memonitor dan memperbaiki profesi auditing dan mutu audit Jepang.
- Tahun 2001 didirikan ASBJ yang bertanggungjawab terhadap mengembangkan standar akuntansi di Jepang.

Pelaporan Keuangan

Laporan statutory meliputi : Neraca, laporan penghasilan, laporan bisnis, usul penggunaan saldo laba dan daftar penunjang.

Pengukuran Akuntansi

- Penggabungan usaha : dengan metode pembelian, meskipun metode pooling diperbolehkan. Goodwill diperbolehkan dengan ammortisasi maksimal 20 tahun.
- Investasi dicatat dengan metode ekuitas
- Persediaan dinilai berdasarkan LOCOM. Metode penilaian persediaan dengan FIFO, LIFO dan average.
- Asset dinilai sebesar harga pokok.



- Biaya riset dan pengembangan dicatat sebagai biaya pada saat terjadi.
- Leases keuangan dikapitalisasi dan diperlakukan sebagai operating leases.
- Pajak yang ditangguhkan dicatat dengan metode liabilitas.
- Big bang pada akhir 1999 menyebabkan banyak perubahan, salah satunya ke arah penyesuaian dengan IFRS.

Usaha Konvergensi dengan IFRS

Praktek akuntansi yang sudah sama : metode penggabungan usaha, pencatatan investasi, akuntansi kemungkinan kerugian, leases, pajak yang ditangguhkan

Praktek akuntansi yang belum sama : goodwill, penilaian asset, penyusutan asset, penilaian persediaan, cadangan perataan penghasilan



JERMAN

Menganut code law, sehingga standar akuntansi di Jerman tergantung pada undang-undang. Akuntansi di Jerman didisain untuk menghitung jumlah penghasilan yang hati-hati (prudent).

Pengaturan dan Pembinaan Akuntansi

Standar Akuntansi di Jerman (GASB) diawasi oleh GASC yang didirikan pada 1998, dan bertugas untuk mengembangkan standar Jerman yang cocok dengan standar internasional.

Pelaporan Keuangan

1. Neraca
2. Laporan Penghasilan
3. Catatan
4. Laporan Manajemen
5. Laporan Auditor



Pengukuran Akuntansi

Penggabungan usaha : dengan metode pembelian, meskipun metode pooling diperbolehkan. Goodwill diperbolehkan dengan ammortisasi 4 - 20 tahun.

Investasi dicatat dengan metode ekuitas

Metode penilaian persediaan dengan FIFO, LIFO dan average. Asset dinilai sebesar harga historisnya.

Usaha Konvergensi dengan IFRS

Praktek akuntansi yang sudah sama : metode penggabungan usaha, pencatatan investasi, akuntansi kemungkinann kerugian, cadangan perataan penghasilan

Praktek akuntansi yang belum sama : goodwill, penilaian asset, penyusutan asset, penilaian persediaan, leases, pajak yang ditangguhkan,



PERANCIS

Menganut code law. Undang-undang akuntansi pertama diakui pada September 1947.

Pengaturan dan Pembinaan Akuntansi

Dasar utama undang-undang akuntansi Perancis adalah Accounting Law (1983) dan Accounting Decree (1983).

Ciri akuntansi Perancis adalah dikotomi antara laporan keuangan perusahaan individual dan konsolidasi.

Perancis juga mengizinkan penggunaan IFRS atau GAAP AS.



Pelaporan Keuangan

Perusahaan Perancis harus melaporkan : neraca, laporan laba, catatan pada LK, Laporan direktur dan laporan auditor.

Code of Commerce mengizinkan UMKM untuk membuat laporan keuangan yang disederhanakan.

Pengukuran Akuntansi

- Asset berwujud dinilai sebesar harga historisnya, dan disusutkan sesuai aturan perpajakan.
- Goodwill dikapitalisasi dan diamortisasi ke penghasilan tanpa batas waktu.
- Persediaan dinilai berdasarkan yang lebih rendah antara harga pokok dengan nilai salah satu metode FIFO atau rata-rata tertimbang.
- Biaya riset dan pengembangan dikapitalisasi pada saat terjadi.
-



- Leases tidak dikapitalisasi dan biaya yang terjadi diperlakukan sebagai beban.
- Pajak yang ditangguhkan dicatat dengan metode liabilitas.
- Mulai tahun 2006, IFRS menjadi dasar laporan konsolidasi di Perancis

Konvergensi dengan IFRS

Beberapa aturan yang sama dengan IFRS adalah : metode penggabungan usaha, pencatatan investasi, penilaian persediaan.

Sedang yang belum sama adalah : goodwill, penilaian asset, penyusutan, leases, pajak yang ditangguhkan, ada cadangan untuk perataan penghasilan.



SISTEM AKUNTANSI

NEGARA DENGAN KEBANGKITAN EKONOMI

1. Republik Cheko

Sejak 1946, menggunakan sistem sosialis di bawah Uni sovyet. Tetapi mulai 1989 negara ini beranjak menggunakan standar barat, dan mengadakan penswastaan dua periode.

Penswastaan ini gagal dan perekonomian tetap di tangan pemerintah. Penswastaan terakhir terjadi pada th 2005.

Tahun 2004 Cheko bergabung dengan Uni Eropa.

Peraturan dan Pembinaan Akuntansi

UU Akuntansi disetujui pada 1 Januari 1991, dan berlaku 1 Januaeri 1993, didasarkan pada EU Fourth and Seventh Directives. Sejak 1 Januari 2002, peraturan diarahkan ke penggunaan IAS/IFRS.



Pelaporan Akuntansi

Laporan keuangan terdiri atas neraca, laporan laba dan rugi dan catatan.

Pengukuran Akuntansi

- Penggabungan usaha diolakukan dengan metode akuisisi (pembelian). Goodwill dikapitalisasi dan diamortisasi maksimal 15 th.
- Persediaan dinilai dengan Locom. Penilaian persediaan yang diperbolehkan adalah FIFO dan rata-rata tertimbang.
- Pencatatan investasi dengan metode ekuitas.
- Penilaian asset dengan biaya historis, penyusutan berdasarkan manfaat ekonomi
- Akuntansi kemungkinan kerugian diakrualkan
- Leases tidak dikapitalisasi
- Pajak yang ditangguhkan diakrualkan
- Ada cadangan untuk perataan penghasilan



Konvergensi dengan IFRS

Aturan yang sudah sama adalah : metode akuntansi penggabungan, pencatatan investasi, penyusutan asset, penilaian persediaan, akuntansi kemungkinan kerugian, pajak yang ditangguhkan.

Aturan yang belum sama adalah : pencattan goodwill, penilaian asset, leases, pencadangan untuk perataan penghasilan.



CINA

Sejak 1970 Cina telah mengubah kebijakan perekonomian, dari perekonomian terpusat ke perekonomian pasar.

Peraturan Akuntansi baru cina telah dikembangkan untuk swastanisasi dan limited liability bebas.

Peraturan dan Pembinaan akuntansi

- Cina mulai mengembangkan perekonomian pasar, dan sejak 1 Juli 1993 diterbitkan Accounting Standard for Business Enterprises (ASBE).
- Th 2005, semua perusahaan di Cina wajib menggunakan ASBE sebagai standard pelaporannya.
- Sedangkan untuk auditornya, Cina membentuk CICPA yang mengatur syarat menjadi seorang CPA.



Pelaporan Keuangan

Laporan keuangan Cina terdiri atas : neraca, laporan penghasilan, laporan arus kas, catatan dan penjelasan kondisi keuangan.

Pengukuran Akuntansi

- Metode penggabungan usaha menggunakan metode pembelian. Goodwill dikapitalisasi dan dihapuskan (impairment) tidak lebih dari 10 tajun.
- Investasi dicatat dengan metode ekuitas.
- Penilaian asset dengan biaya historis, sedangkan penyusutannya menggunakan manfaat ekonomik. Revaluasi boleh dilakukan saat terjadi pergantian kepemilikan.
- Penilaian persediaan dengan metode FIFO dan rata-rata. Metode LIFO dilarang.
- Akuntansi untuk kerugian diakrualkan.
- Leases dikapitalisasi.
- Pajak yang ditangguhkan dikapitalisasi
- Cadangan perataan penghasilan diperbolehkan.



Konvergensi dengan IFRS

Banyak peraturan Akuntansi di Indonesia yang sudah sesuai dengan IFRS, yakni : metode penggabungan usaha, goodwill, pencatatan investasi, penyusutan asset, penilaian persediaan, akuntansi kemungkinan kerugian, leases dan pajak yang ditangguhkan.

Yang masih belum sama adalah tentang : penilaian asset dan pencadangan untuk perataan penghasilan.



INDIA

Setelah kemerdekaan, India menganut sistem perekonomian sosialis. Tetapi mulai krisis ekonomi 1991, India mulai membuka pasarnya ke dunia internasional.

Peraturan dan Pembinaan Akuntansi

Sumber utama standar Akuntansi Keuangan di India adalah undang-undang perusahaan dan profesi akuntansi. Th 1949 dibentuk Institute of Chartered Accountants of India, yang bertanggung jawab mengembangkan standar akuntansi keuangan India. Th 2006, pemerintah mengumumkan untuk memperkenalkan peraturan baru, yaitu IFRS, dan institusi akuntansi menanggapi kemungkinan tersebut dengan mempelajari penerapan IFRS secara utuh di India.



Pelaporan Keuangan

Laporan keuangan di India meliputi : neraca, laporan penghasilan, laporan arus kas, kebijakan akuntansi dan catatan-catatan.

Pengukuran Akuntansi

- Untuk penggabungan usaha tidak ada standar akuntansinya, tetapi sebagian besar menggunakan metode pembelian, yang disebut dengan amalgamation. Goodwill dikapitalisasi, diamortisasi dan diuji impairmentnya (pengurangannya).
- Pencatatan investasi dengan metode ekuitas.
- Penilaian asset dengan historical cost dan fair value. Penyusutannya dengan manfaat ekonomik.
- Persediaan dinilai dengan the lower of cost, dan cost flownya dengan metode FIFO dan rata-rata. LIFO tidak diperbolehkan.
- Akuntansi kemungkinan kerugian diakrualkan.
- Leases dikapitalisasikan, sedangkan pajak yang ditangguhkan diakrualkan.
- Masih ada cadangan untuk perataan penghasilan.



Usaha Konvergensi dengan IFRS

Peraturan di India sebagian besar sama dengan aIFRS, kecuali untuk pencadangan perataan penghasilan yang masih diperbolehkan di India.



MEKSIKO

Telah melakukan reformasi pasar sejak th 1990 dan berhasil meningkatkan perekonomian Meksiko. Termasuk penganut code law, yang mendasarkan peraturannya pada hukum civil, tetapi standar setting Meksiko menganut British-Amerika atau Anglo Saxon, bukan pendekatan Continental European.

Peraturan dan Pembinaan Akuntansi

Standar akuntansi dikembangkan oleh Komisi Prinsip-prinsip Akuntansi dan standar auditing merupakan tanggung jawab Komisi Standar Auditing dan Prosedur.

Pelaporan Keuangan

Laporan keuangan yang harus dibuat adalah :neraca, laporan penghasilan, laporan perubahan ekuitas, laporan perubahan posisi keuangan dan catan-catatan.



Pengukuran Akuntansi

- Untuk penggabungan usaha menggunakan metode pembelian, dan pooling of interest.
- Goodwill dikapitalisasi, dan diamortisasi maksimal selama 20 tahun.
- Pencatatan investasi dengan metode ekuitas.
- Penilaian asset dengan price level adjusted. Penyusutannya dengan memperhitungkan manfaat ekonomiknya.
- Persediaan dinilai dengan the lower of cost, dan cost flownya dengan metode FIFO dan rata-rata. LIFO tidak diperbolehkan.
- Akuntansi kemungkinan kerugian diakrualkan.
- Leases dikapitalisasikan, sedangkan pajak yang ditangguhkan diakrualkan.
- Cadangan untuk perataan penghasilan tidak diperbolehkan.

Usaha Konvergensi dengan IFRS

Aturan akuntansi di Meksiko sudah sama dengan IFRS, kecuali dalam hal penilaian asset





SISTEM AKUNTANSI NEGARA BERPOTENSI EKONOMI BESAR:

INDONESIA

Dikatakan sebagai berpotensi ekonomi besar, dilihat dari semua ketersediaan sumber daya yang dimiliki Indonesia, baik sumber daya alam maupun manusia.

Indonesia menganut sistem code law, dan penyajian laporan keuangannya adalah untuk “penyajian wajar” bukan untuk “kebenaran dan kewajaran”

Pengaturan dan pembinaan Akuntansi

Pengaturan Akuntansi di Indonesia dilakukan oleh IAI yang dibentuk 23 Desember 1957, di bawah pengawasan Depkeu. IAI menyusun SAK dan SPAP.

Sebelum kemerdekaan, Indonesia menganut sistem tata buku Belanda, Tetapi setelah merdeka, pendidikan akuntansi di Indonesia menganut pola Amerika.

Th 2005, IAI mengadopsi standar IASC dan dituangkan dalam PSAK yang mulai berlaku 1 januari 1995.

Pelaporan Keuangan

Laporan keuangan di Indonesia meliputi : neraca, laporan laba rugi, laporan arus kas, laporan perubahan ekuitas dan catatan pada laporan keuangan.

Pengukuran Akuntansi

- Didasarkan padaasumsi going concern, dengan dasar pengukuran akrual basic.
- Akuntansi penggabungan usaha dengan metode pooling of interest dan pembelian. Goodwill dikpitalisasi dan diamortisasi maksimal 5 tahun.
- Penilaian persediaan dengan metode historical cost, dan revaluasi diperbolehkan saat penggabungan usaha hanya jika menggunakan metode pembelian.



Pengukuran Akuntansi

- Penilaian persediaan dengan metode FIFO dan average. LIFO diperbolehkan, tetapi tidak diperbolehkan untuk kepentingan perhitungan pajak.
- Akuntansi kemungkinan kerugian diakrualkan, leases dikapitalisasi dan pajak yang ditangguhkan diakrualkan.
- Teknik income smooting dilarang.

Konvergensi dengan IFRS

Baru sedikit SAK di Indonesia yang sama dengan IFRS, yaitu tentang penyusutan, akuntansi untuk kerugian, leases, pajak yang ditangguhkan dan perataan penghasilan. Aturan yang lain belum sesuai dengan IFRS.

SINGKATAN

IASC: International Accounting Standards Committee
SEC : Securities and Exchange Commission
IASB: International Accounting Standards Board
FASB: Financial Accounting Standards Board
CCAB: Consultative Committee of Accountancy Bodies
ASC: *Accounting* Standards Council
SSAP: Statement of Standard Accounting Practice
UK GAAP: Generally Accepted Accounting Principles (UK)
IFRS : International Financial Reporting Standards
JICPA : Japanese Institute of Certified Public Accountants
ASBJ: Accounting Standard Board of Japan
SPAP: Standar Profesional Akuntan Publik