AKUNTANSI *FORWARD CONTRACT* DAN *SWAP CONTRACT* SEBAGAI SARANA *HEDGING* VALUTA ASING DAN PERTUMBUHANNYA TERHADAP LABA PADA P.T. BANK MANDIRI (PERSERO)

SKRIPSI
Program Studi Akuntansi

N a m a : RATU IIN HERNAWATI
N I M : 03201 – 130

FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA

2005

AKUNTANSI *FORWARD CONTRACT* DAN *SWAP CONTRACT* SEBAGAI SARANA *HEDGING* VALUTA ASING DAN PERTUMBUHANNYA TERHADAP LABA PADA P.T. BANK MANDIRI (PERSERO)

SKRIPSI
Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh
Gelar SARJANA EKONOMI
Program Studi Akuntansi

N a m a : RATU IIN HERNAWATI
N I M : 03201 – 130

FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MERCU BUANA
JAKARTA

2005

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

N a m a	:	RATU IIN HERNAWATI
N I M	:	03201–130
Program Studi	:	Akuntansi
Judul Skripsi	:	Akuntasnsi *Forward Contract* Dan *Swap Contract* Sebagai Sarana *Hedging* Valuta Asing Dan Pertumbuhannya Terhadap Laba Pada P.T. Bank Mandiri (Persero)
Tanggal Ujian Skripsi	:	30 Agustus 2005

Disahkan Oleh:

Pembimbing Skripsi,

(Dr. Wiwik Utami, SE, Ak, MS.)
Tanggal : 16 - 11 - 05

Dekan,

(Drs. Hadri Mulya, SE, MSi.)
Tanggal :

Ketua Jurusan Akuntansi,

(Saharudin Muslim, SE, MSi.)
Tanggal : 16 - 11 - '05

KATA PENGANTAR

Alhamdulillah, segala puji bagi ALLAH SWT dan Nabi Muhamad SAW penulis panjatkan atas segala nikmat yang telah diberikan, terutama nikmat islam, iman dan kesehatan. Penulis bersyukur, bahwa setelah berupaya dengan keras, berdo'a dan bertawakkal kepada ALLAH SWT, serta atas bantuan dan dukungan dari semua pihak, akhirnya dapat menyelesaikan SKRIPSI ini sebagai syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Akuntansi Fakultas Ekonomi Program Strata Satu (S1) Universitas Mercu Buana dengan baik dan sesuai dengan waktu yang telah ditentukan, pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Drs. Hadri Mulya, Msi, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana.
2. Bapak Sabarudin Muslim, SE, Msi, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Mercu Buana.
3. Ibu Dr. Wiwik Utami, SE, Ak, MS, selaku Dosen Pembimbing yang telah banyak memberikan waktu, bimbingan, dan pengarahan dalam membuat dan menyelesaikan tugas akhir ini.
4. Seluruh Bapak dan Ibu Dosen yang telah memberikan ilmu pengetahuan yang sangat berharga bagi penulis selama menimba ilmu di Fakultas Ekonom Jurusan Akuntansi Universitas Mercu Buana.

5. Bapak Edwin selaku pejabat perpustakaan P.T. Bank Mandiri (Persero) dan rekan-rekan kerja beliau yang telah dengan baik memberikan data-data yang diperlukan dalam proses penyusunan skripsi ini.
6. Kepada Ayahanda dan Ibunda tercinta yang telah tulus dan ikhlas memberikan dukungan dalam segala hal yang tak dapat terhitung nilainya, serta Kakanda Tubagus Hambaron yang selalu memberikan bantuan berupa moril dan materil selama penyusunan skripsi. Kakanda Tubagus Haetami, SAg. Tetehku tercinta Ratu Ofat Herlina, SE. dan Sahrul, SE (dede Salwanya), yang selalu memberikan dorongan, Kakanda TB. Nasrullah, SFil.(A'Asep). Tetehku Ratu Ismatun, SHi, dan Adikku Tersayang Ratu Lisna Tika W. and Darwani 'ya, serta kedua Kakek dan Nenek yang selalu memberikan do'a dan bantuan dengan penuh cinta, sabar dan ikhlas.
7. Kepada Banx'Chimet's yang selalu memberikan bantuan berupa nasehat 'n.....komputernya, tak lupa buat Ari, Epy dan Isep atas dorongan semangat dan do'anya.
8. My Best Friend's Juwita, Suryani, Iyan, Trim's atas dukungannya and M'ba Arum yang selalu memberikan bantuan, suport's 'n masukannya, Thank's ya.....
9. Teteh-tetehku "Kost Melati", khususnya semua wanita karier; Teh Dien, M'ba Puji 'n a'anya, Teh Amy, Teh Rena, M'ba Ria, Ka'Anna and Teh Yuyu Trim'sya..atas bantuan dan bahan masukannya.

10. Teman-temanku "Kost Melati" yang seperjuangan baik suka maupun duka khususnya Pinky (Pingpong)+?Rizky'nya, Mutia 'n Angga'nya (nyusul'ya...), Yenni (Bonenk) 'n Jablai'nya, Nani Medan, and Liza.....Terima Kasih yang selama ini selalu memberikan bantuan dan dukungan serta do'anya sehingga skripsi ini dapat selesai.
11. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu, yang mana telah banyak membantu selesainya pembuatan dan penyusunan skripsi.

Akhir kata, penulis mengucapkan teima kasih dan semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi kita semua, walaupun penulis menyadari bahwa didalam penulisan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan.

Jakarta, Agustus 2005

Penulis

DAFTAR ISI

Halaman

HALAMAN JUDUL i

LEMBAR PENGESAHAN ii

KATA PENGANTAR iii

DAFTAR ISI vi

DAFTAR TABEL x

DAFTAR LAMPIRAN xi

BAB I : PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Penelitian 1

B. Perumusan Masalah 4

C. Pembatasan Masalah 4

D. Tujuan dan Kegunaan Penelitian 4

BAB II : LANDASAN TEORI

A. Ruang Lingkup Pasar Valuta Asing 6

1. Pengertian Pasar Valuta Asing 6

2. Pengertian Valuta Asing 7

3. Tujuan Transaksi Valuta Asing 9

4. Jenis-Jenis Transaksi Valuta Asing 12

B. *Forward Foreign Exchange Contract* 13

1. Pengertian Transaksi *Forward (Forward Contract)* 13

2. Tujuan Transaksi *Forward Contract* 14

3. Para Pelaku Transaksi *Forward Contract* 15

4. Akuntansi Transaksi *Forward Contract* 16

C. Transaksi Barter *(Swap Contract Transaction)* 18

1. Pengertian Transaksi Swap 18

2. Bentuk-Bentuk Transaksi Swap 19

3. Manfaat Transaksi *Swap Contract* 21

D. Transaksi Lindung Nilai *(Hedging)* 21

1. Pengertian *Hedging* 21

2. Perlakuan Akuntansi Transaksi Valuta dan Manfaat *Hedging* 22

3. Instrumen-Instrumen *Hedging* 24

4. Jenis-Jenis Tehnik *Hedging* 25

5. Hambatan Dalam melakukan *Hedging* 26

E. Akuntansi Keuangan Perbankan (PSAK No.31)..... 26

1. Pengertian Laporan Keuangan 26

2. Jenis-Jenis Laporan Keuangan 27

3. Tujuan Laporan Keuangan 30

F. *Net Income* (Laba Bersih)..... 31

1. Pengertian Laba Bersih *(Net Income)* 31

2. Macam-Macam Laba..... 33

BAB III : METODOLOGI PENELITIAN

A. Gambaran Umum Perusahaan 36

1. Lokasi Penelitian 36

2. Sejarah Singkat P.T. Bank Mandiri (Persero) 36

3. Visi dan Misi 40

4. Kegiatan Usaha 41

5. Struktur Organisasi Treasury Group 42

B. Metode Penelitian 48

C. Definisi Variabel dan Pengukurannya 48

D. Metode Pengumpulan Data 49

E. Jenis Data 50

F. Metode Analisis Data 50

BAB IV : ANALISA DAN PEMBAHASAN

A. Transaksi Valuta Asing Pada P.T. Bank Mandiri (Persero) 51

B. Kebijakan P.T. Bank Mandiri (Persero) Dalam Melakukan Transaksi Valuta Asing 53

C. Manajemen Risiko P.T. Bank Mandiri (Persero) 57

D. Akuntansi Transaksi Valuta Asing 62

1. Transaksi *Forward* 62

2. Transaksi *Swap* 65

E. Perkembangan Transaksi Valuta Asing Sebagai *Hedging* Valuta Asing 68

F. Rasio Transaksi Valuta Asing Terhadap Laba Pada P.T. Bank Mandiri (Persero) 71

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan..... 76

B. Saran-Saran 77

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN-LAMPIRAN

SURAT KETERANGAN RISET

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DAFTAR TABEL

1. Tabel 1 : Perkembangan Transaksi Pembelian Valuta Asing (Tagihan Derivatif) Pada P.T. Bank Mandiri (Persero).
2. Tabel 2 : Perkembangan Transaksi Penjualan Valuta Asing (Kewajiban Derivatif) Pada P.T. Bank Mandiri (Persero).
3. Tabel 3 : Perkembangan Transaksi Valuta Asing (Forward Contract) Terhadap Laba Bersih Pada P.T. Bank Mandiri (Persero).
4. Tabel 4 : Perkembangan Transaksi Valuta Asing (Swap) Terhadap Laba Bersih Pada P.T. Bank Mandiri (Persero).

DAFTAR LAMPIRAN

1. Struktur Organisasi
2. Laporan Laba-Rugi
3. Catatan Atas Keuangan Konsolidasi (Tagihan dan Kewajiban Derivatif)
4. Laporan Komitmen dan Kontinjensi Konsolidasi