

**UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA**

**FAKULTAS EKONOMI**



**LAPORAN PRAKTIK KERJA LAPANGAN**

**PENERAPAN PSAK 55 ATAS PORTOFOLIO EFEK DALAM LAPORAN  
KEUANGAN REKSA DANA TERPROTEKSI SERI 001 OLEH MANAJER  
INVESTASI PT XYZ**

**Diajukan oleh:**

**KEZIA CAROLINA TARULI ASI**

1532230901

JAKARTA

2017

UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA

FAKULTAS EKONOMI

**PERSETUJUAN LAPORAN PRAKTIK KERJA LAPANGAN**

Nama : Kezia Carolina Taruli Asi  
NIM : 1532230901  
Fakultas : Ekonomi  
Program Jurusan : D III Akuntansi  
Judul LPKL : PENERAPAN PSAK 55 ATAS PORTOFOLIO EFEK  
DALAM LAPORAN KEUANGAN REKSA DANA  
TERPROTEKSI SERI 001 OLEH MANAJER INVESTASI  
PT XYZ

Disetujui untuk diajukan kepada sidang ujian pendadaran.

Jakarta, 7 Juli 2017

Pembimbing materi,



(Melinda Malau, S.E., M.M., CPAI., CBV)

Pembimbing teknis,



(Ir. Emerald GM Tobing, MM)

**UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA**

**FAKULTAS EKONOMI**

**PENGESAHAN LAPORAN PRAKTIK KERJA LAPANGAN**

Nama : Kezia Carolina Taruli Asi  
NIM : 1532230901  
Fakultas : Ekonomi  
Program Jurusan : D III Akuntansi  
Judul LPKL : PENERAPAN PSAK 55 ATAS PORTOFOLIO EFEK  
DALAM LAPORAN KEUANGAN REKSA DANA  
TERPROTEKSI SERI 001 OLEH MANAJER INVESTASI  
PT XYZ

Diterima dan disahkan untuk memenuhi salah satu persyaratan guna memperoleh gelar Ahli Madya

Jakarta, 7 Juli 2017

**Panitia Penguji**

Dr. Suzanna Josephine Tobing, M.S. (Ketua) .....  
Melinda Malau, S.E., M.M., CPAI., CBV (Sekretaris) .....  
Frangky Yosua Sitorus, S.E., M.M., Ak, CA (Anggota) .....

Mengetahui,

Dekan,

Ketua Program Jurusan,

(Dr. Suzana Josephine Tobing, MS)

(Melinda Malau, S.E., M.M., CPAI, CBV)

**UNIVERSITAS KRISTEN INDONESIA**

**FAKULTAS EKONOMI**

**PERNYATAAN KEASLIAN**

Yang bertanda tangan dibawah ini, saya:

Nama : Kezia Carolina Taruli Asi  
NIM : 1532230901  
Fakultas : Ekonomi  
Program Jurusan : D III Akuntansi  
Judul LPKL : PENERAPAN PSAK 55 ATAS PORTOFOLIO EFEK  
DALAM LAPORAN KEUANGAN REKSA DANA  
TERPROTEKSI SERI 001 OLEH MANAJER INVESTASI  
PT XYZ

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa laporan praktik kerja lapangan yang penulis buat ini merupakan karya penulis sendiri. Demikian pernyataan ini penulis buat. Apabila dikemudian hari ternyata tidak benar, penulis bersedia dikenakan sanksi yang berlaku pada Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Indonesia.

Jakarta, 7 Juli 2017

Penulis

Kezia Carolina Taruli Asi

## **ABSTRACT**

*The aim of this research is to find out about the application of Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan right-doing in reksa dana financial statements. Reksa dana consists of portfolio effect that manage to be the fundamental assets of reksa dana. This portfolio should be recognized, measured, recorded and disclosed properly through Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan. The research method that writer use in this research is analysis and comparison between the regulation and the real case through objection in Reksa Dana Terproteksi. Since reksa dana mostly are managed by Undang-undang pasar modal and Keputusan Ketua Badan Pengawasan Penanaman Modal dan Lembaga Keuangan, so the objection would be a comparison with Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan. There are no significant difference between the regulation and the prepared financial statements.*

*Keywords : reksa dana, reksa dana terpoteksi, Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan, portfolio effect.*

## KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Allah atas segala berkat dan kasih-Nya yang terus dipancarkan dan penulis rasakan sehingga penulis mampu untuk menyelesaikan laporan ini untuk memenuhi salah satu syarat untuk menyelesaikan program studi Diploma Tiga Akuntansi di Universitas Kristen Indonesia.

Penulis menyadari bahwa dalam penulisan laporan ini, penulis tidak terlepas dari dukungan, bantuan, dan motivasi dari berbagai pihak sehingga laporan ini dapat tersusun dengan baik. Oleh karena itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih kepada:

1. Ibu Dr. Suzanna Josephine Tobing, S.E., M.S., selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Indonesia.
2. Ibu Melinda Malau, S.E., M.M., CPAI, CBV, selaku Kepala Program Studi Diploma Tiga Akuntansi Universitas Kristen Indonesia sekaligus dosen pembimbing baik dalam akademis maupun dalam penyusunan laporan ini yang telah memberikan waktu, tenaga dan wawasannya yang bermanfaat bagi penulis. Terima kasih atas pengertian dan kemudahan komunikasi untuk jadwal revisi.
3. Ibu Ir. Emerald GM Tobing, M.M., selaku dosen pembimbing teknis yang dengan sabar memperbaiki kesalahan-kesalahan format penulisan.
4. Terima kasih untuk KAP PKF Hadiwinata yang bersedia memberikan penulis tempat untuk melakukan magang dan telah membantu selama magang hingga laporan ini dapat selesai, khususnya mbak Fitriyanti, yang selalu setia

menjawab pertanyaan dari penulis. Medyna dan mbak Atin yang memberikan banyak pengetahuan tentang pengauditan, akuntansi dan dunia kerja.

5. Terima kasih untuk mas Daniel Pantouw yang selalu memberikan jawaban terbaik untuk pertanyaan-pertanyaan dari penulis terkait proses bisnis reksa dana.
6. Terima kasih untuk abang Anes, Gita dan Natan yang selalu menjadi bagian semangat bagi penulis.
7. Terima kasih untuk Martha Siregar dan Rina Ginting yang selalu ada bagi penulis untuk mendengarkan cerita penulis dan mendukung penuli baik dari perhatian maupun wawasan untuk mengerjakan laporan ini.
8. Seluruh dosen Fakultas Ekonomi Universitas Kristen Indonesia yang telah memberikan dan menambah ilmu serta pengetahuan bagi penulis.
9. Terima kasih untuk semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu-persatu dalam membantu penulis menyelesaikan laporan ini.

Penulis menyadari bahwa laporan ini belum dapat dikatakan sempurna dan tidak lepas dari kesalahan maupun kekurangan. Oleh karena itu, segala kesalahan dalam penulisan laporan ini sepenuhnya menjadi tanggung jawab penulis dan bukan pihak pemberi bantuan.

Jakarta, 7 Juli 2017

Kezia Carolina Taruli Asi

## **LEMBAR DEDIKASI**

*Laporan ini didedikasikan untuk Allah Bapa yang selalu menepati janji-Nya. Juga didedikasikan kepada Mama dan Papa yang tidak pernah sedetik pun menyerah untuk percaya dan sebagai bukti bahwa pengharapan akan selalu membuahkan hasil dan masa depan sungguh nyata.*



## **MOTTO**

*God will make a way  
Where there seems to be no way  
He works in ways we can not see  
He will make a way for me  
He will lead my road  
Hold me closer to His side  
With love and strength for each new day  
He will make a way, He will make a way  
By a roadway in the wilderness He'll lead me  
And rivers in the dessert will i see  
Heaven and earth will fade, but His words will still remain  
And He will do something new today*

## DAFTAR ISI

	Halaman
<b>LEMBAR JUDUL</b> .....	i
<b>LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN PRAKTIK KERJA LAPANGAN</b> .....	ii
<b>LEMBAR PENGESAHAN LAPORAN PRAKTIK KERJA LAPANGAN</b> .....	iii
<b>LEMBAR PERNYATAAN KEASLIAN</b> .....	iv
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	v
<b>ABSTRACT</b> .....	vi
<b>LEMBAR DEDIKASI</b> .....	viii
<b>MOTTO</b> .....	ix
<b>DAFTAR ISI</b> .....	x
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	xv
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xvi
<b>BAB I      PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Permasalahan.....	1
B. Tujuan dan Manfaat Laporan Praktik Kerja Lapangan.....	3
1. Tujuan Laporan Praktik Kerja Lapangan.....	3

2.	Manfaat Laporan Praktik Kerja Lapangan.....	4
	C. Ruang Lingkup Pembahasan.....	4
	D. Metode Penyusunan Laporan Praktik Kerja Lapangan.....	5
	E. Sistematika Penulisan.....	6
<b>BAB II</b>	<b>URAIAN TEORI</b>	
	A. Gambaran Umum Aktivitas Investasi Reksa Dana.....	9
	1. Karakteristik.....	9
	2. Resiko Industri.....	10
	B. Reksa Dana	
	1. Definisi Reksa Dana.....	11
	2. Klasifikasi Reksa Dana.....	11
	3. Pengelolaan Reksa Dana Dalam Bentuk Kontrak Investasi Kolektif.....	13
	4. Pengelolaan Reksa Dana Terproteksi.....	14
	5. Penentuan Nilai Wajar Portofolio Efek dalam Reksa Dana.....	15
	6. Akuntansi Portofolio Efek.....	16
	7. Penyajian dan Pengungkapan Portofolio Efek.....	18
	C. Instrumen Keuangan	
	1. Definisi Instrumen Keuangan.....	20

2. Klasifikasi Instrumen Keuangan.....	20
3. Pengakuan Awal Aset Keuangan.....	21
4. Pengukuran Sesudah Pengakuan Awal Aset Keuangan.....	23
a. Suku Bunga Efektif.....	26
5. Penurunan Nilai Aset Keuangan.....	26
6. Pengehentian Aset Keuangan.....	28
7. Pengungkapan Instrumen Keuangan.....	28
a. Pengungkapan Nilai Wajar.....	30
b. Pengungkapan Resiko.....	32
<b>BAB III</b>	<b>PROFIL PERUSAHAAN</b>
A. PKF Hadiwinata.....	34
1. Profil Perusahaan .....	34
2. Visi dan Misi Perusahaan	
a. Visi Perusahaan.....	34
b. Misi Perusahaan.....	35
3. Produk Perusahaan.....	36
B. Manajer Investasi PT XYZ.....	38
C. Bank Kustodian ABC.....	39
D. Reksa Dana Terproteksi Seri 001.....	40
<b>BAB IV</b>	<b>PEMBAHASAN</b>
A. Investasi Reksa Dana Terproteksi.....	43

1. Kebijakan Investasi Reksa Dana Terproteksi.....	43
2. Mekanisme Investasi Reksa Dana Terproteksi.....	44
B. Pengakuan Awal atas Perolehan Portofolio Efek dalam	
Reksa Dana Terproteksi Seri 001.....	45
1. Jenis Portofolio Efek Reksa Dana Terproteksi	
Seri 001.....	45
2. Pengakuan Biaya Perolehan Portofolio Fek Reksa	
Dana Terproteksi Seri 001.....	46
C. Pengukuran Atas Portofolio Efek dalam Reksa Dana	
Terproteksi Seri 001.....	46
1. Pengukuran atas Efek Utang.....	46
2. Pengukuran untuk Pendapatan Bunga atas	
Portofolio Efek.....	50
D. Penyajian dan Pengungkapan Portofolio Efek Reksa	
Dana Terproteksi Seri 001.....	51
1. Penyajian Portofolio Efek dalam Laporan	
Keuangan.....	53
2. Pengungkapan Portofolio Efek dalam Laporan	
Keuangan.....	54
E. Analisis Penerapan PSAK atas Portofolio Efek dalam	
Reksa Dana Terproteksi Seri 001.....	55
1. Analisis atas Kebijakan Akuntansi atas Portofolio	

	Efek Reksa Dana Terproteksi Seri 001.....	55
2.	Analisis atas Pengakuan Awal Portofolio	
	Efek Reksa Dana Terproteksi Seri 001.....	56
3.	Analisis atas Pengukuran Selanjutnya	
	Portofolio Efek Reksa Dana Terproteksi	
	Seri 001.....	56
4.	Analisis atas Penyajian dan Pengungkapan	
	Portofolio Efek Reksa Dana Terproteksi	
	Seri 001.....	57
5.	Analisis Pelaporan Laporan Keuangan	
	Reksa Dana Terproteksi Seri 001.....	57
<b>BAB V</b>	<b>PENUTUP</b>	
	A. Kesimpulan.....	60
	B. Saran.....	61
<b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>		<b>63</b>
<b>DAFTAR RIWAYAT HIDUP</b>		

## DAFTAR TABEL

	Halaman
TABEL II-1	Penyajian Harian Portofolio Efek..... 19
TABEL II-2	Jenis Instrumen Keuangan..... 20
TABEL II-3	Kategori Pengakuan Investasi..... 22
TABEL II-4	Pengukuran Selanjutnya Aset Keuangan..... 24
TABEL IV-5	Pengkuran Efek Utang Dalam Reksa Dana Terproteksi Seri 001..... 47
TABEL IV-6	Nilai Efek Utang Harian..... 48
TABEL IV-7	Perubahan harian atas efek utang..... 49
TABEL IV-8	Penyajian Portofolio Efek pada Laporan Keuangan Reksa Dana Terproteksi Seri 001..... 51
TABEL IV-9	Pengungkapan Nilai Wajar Instrumen Keuangan..... 53
TABEL IV-10	Pengungkapan Aset Keuangan dan Liabilitas Keuangan..... 54
TABEL IV-11	Pengungkapan Resiko..... 55
TABEL IV-12	Perbandingan Pelaporan Portofolio Efek dengan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan..... 57

## DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
LAMPIRAN – 1	Laporan Posisi Keuangan RDT Seri 001..... 63
LAMPIRAN – 2	Laporan Laba Rugi dan Penghasilan Komprehensif Lainnya RDT Seri 001..... 64
LAMPIRAN – 3	Laporan Perubahan Aset Bersih Yang Dapat Diatribusikan Kepada Pemegang Unit Penyertaan..... 65
LAMPIRAN – 4	Laporan Perubahan Arus Kas RDT Seri 001..... 66
LAMPIRAN – 5	Catatan Atas Laporan Keuangan RDT Seri 001..... 67
LAMPIRAN – 5a	Catatan Atas Laporan Keuangan RDT Seri 001..... 68
LAMPIRAN – 5b	Catatan Atas Laporan Keuangan RDT Seri 001..... 69