

BAB I

PENDAHULUAN

I.1. Latar Belakang Masalah

Suatu perusahaan seringkali dihadapkan pada berbagai masalah pengambilan keputusan. Keputusan yang diambil manajemen akan berhubungan dengan pemilihan berbagai macam alternatif yang akan dilaksanakan pada waktu yang akan datang. Keputusan yang diambil dapat berhubungan dengan pemilihan dua macam alternatif atau pemilihan lebih dari dua macam alternatif.

Semua bentuk pengambilan keputusan oleh manajemen harus mempertimbangkan semua faktor-faktor yang dapat mempengaruhi keputusan tersebut. Salah satu faktor yang penting dalam mempengaruhi pengambilan keputusan-keputusan adalah faktor biaya yang disebut dengan biaya relevan. Pengertian relevan berhubungan erat dengan masalah yang dihadapi, sedangkan biaya relevan adalah meliputi semua biaya yang akan terpengaruh oleh suatu pengambilan keputusan, karena itu biaya tersebut harus dipertimbangkan dalam pengambilan keputusan tertentu (Supriyono, 1996).

Biaya relevan untuk pengambilan keputusan didasarkan pada konsep "*different analysis for different purposes*". Konsep tersebut mengandung arti bahwa untuk tujuan yang berbeda diperlukan analisis yang berbeda pula.

Informasi akuntansi diferensial merupakan informasi akuntansi yang dihubungkan dengan pemilihan alternatif. Informasi akuntansi diferensial merupakan

taksiran perbedaan aktiva, pendapatan dan/atau biaya dalam alternatif tindakan tertentu dibandingkan dengan alternatif tindakan yang lain. Informasi akuntansi diferensial mempunyai dua unsur pokok yaitu merupakan informasi masa yang akan datang dan berbeda di antara alternatif yang dihadapi oleh pengambil keputusan. Informasi ini diperlukan oleh manajemen untuk pengambilan keputusan mengenai pemilihan alternatif tindakan yang terbaik di antara alternatif yang tersedia.

Suatu perusahaan seringkali dihadapkan pada suatu pilihan, yaitu antara membeli suatu aktiva tetap atau menyewa aktiva tetap dari pihak luar. Salah satu pemicu timbulnya pertimbangan untuk membeli suatu aktiva tetap atau menyewa aktiva tetap pada pihak luar adalah penawaran harga sewa dari pihak luar berada di bawah harga pembelian suatu aktiva tetap. Untuk membantu memutuskan pilihan mana yang sebaiknya diambil, manajer dapat menggunakan informasi akuntansi diferensial.

Selama ini sebuah perusahaan memiliki kemungkinan telah memutuskan suatu pilihan tertentu, terutama yang berkaitan dengan membeli suatu aktiva tetap atau menyewa aktiva tetap dari pihak luar. Masalah yang dapat ditimbulkan adalah apakah dalam pengambilan keputusan tersebut telah mempertimbangkan menggunakan informasi akuntansi diferensial terutama analisis biaya relevan.

Pengambilan keputusan untuk menyewa aktiva tetap merupakan proses perencanaan jangka panjang dimana manajemen telah merencanakan alokasi sumber daya (*resources*) kepada berbagai kegiatan yang akan dilaksanakan di masa yang akan datang untuk pelaksanaan strategi dalam rangka mencapai tujuan perusahaan.

Dalam pengambilan keputusan investasi tertentu, misalnya dalam hal penambahan aktiva tetap yang didasarkan pada pertimbangan penghematan biaya, manajemen perusahaan memerlukan informasi akuntansi manajemen yang berupa aktiva diferensial dan biaya diferensial. Biaya diferensial memberikan gambaran mengenai ukuran penghematan biaya yang diperoleh dengan adanya penambahan aktiva tetap yang direncanakan dengan tujuan meningkatkan pendapatan operasional perusahaan. Analisis biaya dalam keputusan investasi lebih dititikberatkan pada aliran kas, karena pada saat penerimaan kas dalam investasi memiliki nilai waktu uang. Sehingga gambaran penghematan biaya yang dapat dilakukan perlu mempertimbangkan selain biaya diferensial juga nilai waktu uang melalui nilai sekarang bersih untuk proyek-proyek investasi yang akan dilakukan.

Metode nilai sekarang bersih dapat diterapkan untuk membandingkan proyek-proyek investasi yang bersaing dengan 2 (dua) cara yaitu *total-cost approach* dan *incremental-cost approach* (Simamora, 1999). *Total-cost approach* membandingkan dua atau lebih alternatif dengan menghitung jumlah dampak arus kas untuk setiap alternatif dan kemudian mengkonversikan jumlah arus kas ini ke nilai sekarangnya. Metode *incremental-cost approach* membandingkan dua alternatif dengan fokus pada biaya diferensial.

Dalam kasus ini, Bank Haga melakukan penambahan aktiva tetap yang berupa kendaraan untuk memperlancar kegiatan operasinya dan salah satu cara untuk memperoleh kendaraan itu adalah dengan cara menyewa dari pihak luar, yaitu Astra Rent A Car. Bank Haga dan Astra Rent A Car juga menyepakati bahwa perjanjian

sewa tersebut bersifat sementara dan bisa dibatalkan sewaktu-waktu karena biaya sewa yang dibayarkan bersifat bulanan.

Selama ini Bank Haga belum pernah menggunakan informasi akuntansi diferensial dalam mengambil keputusan untuk menyewa aktiva tetap dari pihak luar.

Atas dasar pemikiran tersebut di atas, penulis tertarik untuk melakukan penelitian mengenai “**Evaluasi Pengambilan Keputusan Menyewa Aktiva Tetap**”.

I.2. Rumusan Masalah

Rumusan masalah dalam penelitian ini adalah “**Apakah keputusan Bank Haga menyewa aktiva tetap berupa kendaraan sudah tepat?**”.

I.3. Batasan Masalah

Batasan masalah dalam penelitian ini adalah:

1. Pada tanggal 2 Oktober 2006 Bank Haga baru saja menyewa kendaraan berupa mobil untuk keperluan operasional perusahaan, sehingga penelitian ini hanya membatasi pada evaluasi pengambilan keputusan menyewa aktiva tetap yang baru saja dilakukan oleh Bank Haga.
2. Evaluasi pengambilan keputusan akan menggunakan metode nilai sekarang bersih dengan pendekatan *incremental-cost*.
3. Biaya-biaya yang terjadi selama masa sewa atau umur ekonomis aktiva tetap dianggap sama besarnya karena biaya-biaya tersebut bersifat *uncontrollable* bagi peneliti.

4. Pengambilan keputusan dikatakan tepat melalui metode nilai sekarang bersih dengan pendekatan *incremental-cost* apabila, nilai sekarang bersih dari arus kas keluar pada alternatif menyewa kendaraan lebih kecil daripada nilai sekarang bersih dari arus kas pada alternatif membeli kendaraan.

I.4. Tujuan Penelitian

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui apakah keputusan yang diambil oleh Bank Haga dalam hal menyewa aktiva tetap berupa kendaraan sudah tepat. Apabila dengan menggunakan metode nilai sekarang bersih dengan pendekatan *incremental-cost* diperoleh kesimpulan bahwa yang terbaik adalah menyewa aktiva tetap tersebut, maka keputusan yang diambil oleh manajemen Bank Haga untuk menyewa kendaraan selama ini sudah tepat. Tetapi apabila dengan menggunakan metode nilai sekarang bersih dengan pendekatan *incremental-cost* diperoleh hasil bahwa keputusan yang terbaik adalah membeli aktiva tetap, maka keputusan Bank Haga untuk menyewa kendaraan belum tepat dan sebaiknya di masa yang akan datang Bank Haga menggunakan metode nilai sekarang bersih dengan pendekatan *incremental-cost* dalam mengambil keputusan.

I.5. Manfaat Penelitian

1. Bagi Perusahaan

Penelitian ini dapat dijadikan masukan dan landasan bagi manajemen perusahaan dalam pengambilan keputusan khususnya membeli aktiva tetap atau menyewa aktiva tetap dari pihak luar.

2. Bagi Pihak Lain

Penelitian ini dapat dijadikan sebagai bahan referensi dan pertimbangan untuk penelitian selanjutnya yang berkaitan dengan analisis biaya diferensial.

I.6. Metode Penelitian

I.6.1. Obyek dan Lokasi Penelitian

Obyek yang akan diteliti adalah PT. Bank Haga yang berada di jalan Pangeran Mangkubumi No. 77 Yogyakarta

I.6.2. Data Penelitian

Data yang digunakan dalam penelitian ini adalah:

1. Gambaran umum perusahaan yang meliputi:
 - a. Sejarah berdirinya Bank Haga Yogyakarta
 - b. Letak perusahaan Bank Haga Yogyakarta
 - c. Struktur organisasi Bank Haga Yogyakarta
 - d. *Job description* Bank Haga Yogyakarta
 - e. Personalia Bank Haga Yogyakarta
 - f. Perkembangan Bank Haga Yogyakarta

- g. Pengambilan keputusan Jangka Pendek Bank Hoga Yogyakarta
2. Pendapatan operasional
- a. Pendapatan administrasi kredit
 - b. Pendapatan administrasi rekening/giro
 - c. Pendapatan administrasi tabungan
 - d. Pendapatan administrasi deposito
 - e. Pendapatan administrasi jasa lain
 - f. Pendapatan kiriman uang
 - g. Pendapatan penjualan buku cek/BG
 - h. Pendapatan materai
 - i. Pendapatan administrasi asuransi
 - j. Pendapatan administrasi notaris
 - k. Pendapatan operasional lain
3. Biaya relevan
- a. Biaya penyusutan kendaraan
 - b. Biaya pajak kendaraan
 - c. Biaya premi asuransi kendaraan
 - d. Biaya sewa kendaraan
 - e. Biaya (pemeliharaan dan perbaikan) kendaraan
 - f. Biaya bahan bakar
 - g. Biaya retribusi parkir dan tol
 - h. Harga perolehan kendaraan

I.7. Metode Pengumpulan Data

Metode pengumpulan data dalam penelitian ini adalah:

I.7.1. Interview atau wawancara

Tanya jawab langsung terhadap anggota staf perusahaan mengenai data yang berhubungan dengan gambaran umum perusahaan.

I.7.2. Dokumentasi

Pengumpulan data yang dilakukan dengan cara melihat, mengumpulkan, dan mencatat dokumen-dokumen yang berkaitan dengan penelitian, terutama data yang berkaitan dengan pendapatan operasional dan biaya relevan.

I.8. Metode Analisa Data

Manajemen memerlukan data yang dapat diukur, dianalisa dengan tepat, dan memungkinkan untuk dilaksanakan dalam proses pengambilan keputusan. Langkah-langkah dalam melakukan analisis untuk menjawab permasalahan diatas adalah:

1. Menentukan data pendapatan dan biaya yang relevan dengan melakukan interview atau wawancara dan dokumentasi, dilakukan hal-hal berikut ini:
 - a. Mengidentifikasi biaya-biaya yang relevan untuk alternatif menyewa kendaraan
 - b. Mengidentifikasi biaya-biaya yang relevan dan manfaat untuk alternatif membeli kendaraan

2. Menganalisis Data

Menggunakan metode nilai sekarang bersih dengan pendekatan *incremental-cost*. Hasilnya dapat diketahui besarnya nilai sekarang bersih untuk alternatif menyewa aktiva tetap dan alternatif membeli aktiva tetap.

3. Pengambilan keputusan

Alternatif yang dipilih adalah alternatif yang menguntungkan bagi perusahaan, yaitu:

- a. Pengambilan keputusan menyewa aktiva tetap yang berupa mobil bagi kegiatan operasional perusahaan dipilih apabila melalui *incremental-cost approach* yang dilakukan diperoleh kesimpulan bahwa menyewa aktiva tetap adalah menguntungkan bagi perusahaan dibandingkan membeli aktiva tetap jika nilai sekarang bersih dari arus kas keluar pada alternatif menyewa kendaraan lebih kecil daripada nilai sekarang bersih dari arus kas pada alternatif membeli kendaraan.
- b. Pengambilan keputusan membeli aktiva tetap yang berupa mobil bagi kegiatan operasional perusahaan dipilih apabila melalui *incremental-cost approach* yang dilakukan diperoleh kesimpulan bahwa membeli aktiva tetap adalah menguntungkan bagi perusahaan dibandingkan menyewa aktiva tetap jika nilai sekarang bersih dari arus kas keluar pada alternatif menyewa kendaraan lebih besar

daripada nilai sekarang bersih dari arus kas pada alternatif membeli kendaraan.

4. Evaluasi Pengambilan Keputusan Bank Haga

Dari hasil langkah diatas, dapat di evaluasi apakah keputusan Bank Haga untuk menyewa kendaraan sudah tepat atau belum

I.9. Sistematika Penulisan

BAB I PENDAHULUAN

Bab ini akan membahas latar belakang masalah, rumusan masalah, batasan masalah, tujuan penelitian, manfaat penelitian, metode penelitian, dan sistematika penulisan.

BAB II PENGAMBILAN KEPUTUSAN JANGKA PENDEK

Bab ini akan membahas teori-teori yang berkaitan dengan analisis biaya diferensial. Teori-teori tersebut adalah karakteristik akuntansi manajemen, peran akuntansi manajemen, informasi akuntansi manajemen, informasi akuntansi diferensial, karakteristik informasi akuntansi diferensial, elemen-elemen informasi akuntansi diferensial, biaya relevan, nilai waktu uang, *incremental-cost approach*, proses pengambilan keputusan jangka pendek.

BAB III GAMBARAN UMUM BANK HAGA YOGYAKARTA

Bab ini berisi tentang sejarah berdirinya, letak perusahaan, struktur organisasi, *job description*, personalia, perkembangan dan pengambilan keputusan jangka pendek Bank Haga Yogyakarta

BAB IV HASIL PENELITIAN

Bab ini berisi analisis data untuk mengetahui apakah keputusan Bank Haga menyewa aktiva tetap yang berupa kendaraan sudah tepat atau belum.

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

Bab ini berisi kesimpulan yang dapat diambil dari analisis yang telah dilakukan, keterbatasan-keterbatasan penelitian serta saran-saran.