



**ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI SUMBER DAYA INSANI  
PADA PT. BPR CINDE WILIS JEMBER**

**SKRIPSI**

Oleh  
**Viony Oktaviasari**  
**NIM 090810301176**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2013**



**ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI SUMBER DAYA INSANI  
PADA PT. BPR CINDE WILIS JEMBER**

**SKRIPSI**

diajukan guna melengkapi tugas akhir dan memenuhi salah satu syarat  
untuk menyelesaikan Program Studi Akuntansi (S1)  
dan mencapai gelar Sarjana Ekonomi

Oleh  
**Viony Oktaviasari**  
**NIM 090810301176**

**PROGRAM STUDI S1 AKUNTANSI  
JURUSAN AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS JEMBER  
2013**

## **PERSEMBAHAN**

Alhamdulillah, dengan segala kerendahan hati, kupersembahkan skripsiku ini sebagai bentuk tanggungjawab, bakti, dan ungkapan terima kasihku kepada :

1. Ibunda Ku Aminah dan Ayahanda Mokit (Alm) tercinta, terima kasih atas kasih sayang, dukungan dan doa yang senantiasa mengiringi setiap langkah bagi keberhasilanku ;
2. Ketiga kakak Ku Didik Eko Kristiwanto, Betty Dwi Indayati dan Fenti Elok Tri Agustin tercinta yang selalu mendukung, serta seluruh keluarga besarku, terima kasih atas segala perhatian, doa dan dukungannya;
3. Guru-guruku dari SD hingga Perguruan Tinggi, yang telah memberikan ilmunya dan membimbingku dengan penuh rasa sabar;
4. Almamater tercinta Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

## **MOTTO**

Sesungguhnya Allah tidak mengubah keadaan sesuatu kaum sebelum mereka  
merubah keadaan diri mereka sendiri

**( QS. Ar Ra'du ayat 11)**

Hai orang-orang yang beriman! Mohonlah pertolongan (kepada Allah) dengan sabar  
dan sholat. Sungguh, Allah beserta orang-orang yang sabar.

**(QS. Al-Baqarah 153)**

Hiduplah untuk memberi sebanyak-banyaknya, bukan untuk menerima sebanyak-  
banyaknya.

**(Tetralogi Laskar Pelangi)**

Banyak kegagalan dalam hidup ini dikarenakan orang-orang tidak menyadari betapa  
dekatnya mereka dengan keberhasilan saat mereka menyerah.

**(Thomas Alva Edison)**

Bukanlah hidup kalau tidak ada masalah, bukanlah sukses kalau tidak melalui  
rintangan, bukanlah menang kalau tidak dengan pertarungan, bukanlah lulus kalau  
tidak ada ujian, dan bukanlah berhasil kalau tidak berusaha. JAI HO!

**(Viony Oktaviasari)**

## PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Viony Oktaviasari

Nim : 090810301176

menyatakan dengan sesungguhnya bahwa karya ilmiah yang berjudul “Analisis Penerapan Akuntansi Sumber Daya Insani pada PT. BPR Cinde Wilis Jember” adalah benar-benar hasil karya sendiri, kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, belum pernah diajukan pada institusi mana pun, dan bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isinya sesuai dengan sikap ilmiah yang harus dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak manapun serta bersedia mendapat sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jember, 2 Oktober 2013

Yang menyatakan,



viony Oktaviasari

NIM 090810301176

## **SKRIPSI**

### **ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI SUMBER DAYA INSANI PADA PT. BPR CINDE WILIS JEMBER**

Oleh

Viony Oktaviasari  
NIM 090810301176

Pembimbing

Dosen Pembimbing Utama : Dr. Ahmad Roziq, SE., MM, Ak.  
Dosen Pembimbing Anggota : Nur Hisamuddin, SE, Ak, MSA.

## PERSETUJUAN

Judul Skripsi : Analisis Penerapan Akuntansi Sumber Daya Insani pada  
PT. BPR Cinde Wilis Jember  
Nama Mahasiswa : Viony Oktaviasari  
NIM : 090810301176  
Jurusan : S1-Akuntansi / Reguler Sore  
Tanggal Persetujuan : 21 Maret 2013

Pembimbing I,



Dr. Ahmad Roziq, SE., MM, Ak.

NIP. 19700428 199702 1 001

Pembimbing II,



Nur Hisamuddin, SE, Ak, MSA.

NIP. 19791014 200912 1 001

Ketua Jurusan Akuntansi,



Dr. Alwan S. Kustono, SE, M.Si, Ak

NIP. 19720416 200112 1 001

## PENGESAHAN

### JUDUL SKRIPSI

ANALISIS PENERAPAN AKUNTANSI SUMBER DAYA INSANI  
PADA PT. BPR CINDE WILIS JEMBER

Yang dipersiapkan dan disusun oleh:

Nama : Viony Oktaviasari

NIM : 090810301176

Jurusan : Akuntansi

Telah dipertahankan di depan panitia penguji pada tanggal:

20 Januari 2014

Dan dinyatakan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai kelengkapan guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

#### Susunan Panitia Penguji

Ketua : Drs. H. Djoko Supatmoko, MM, Ak.  
NIP. 19550227 198403 1 001

Sekretaris : Indah Purnamawati, SE., M.Si. Ak.  
NIP. 19691011 199702 2 001

Anggota : Hendrawan Santoso P., SE, M.Si, Ak.  
NIP. 19740506 200212 1 006

(.....)  
(.....)  
(.....)



Mengetahui / Menyetujui  
Universitas Jember  
Fakultas Ekonomi  
Dekan,

  
Dr. Mochammad Fathorrazi, M.Si.  
NIP. 19630614 199002 1 001



## **ABSTRAK**

Analisis Penerapan Akuntansi Sumber Daya Insani  
pada PT. BPR Cinde Wilis Jember

**VIONY OKTAVIASARI**

Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi, Universitas Jember

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan akuntansi sumber daya insani pada PT. BPR Cinde Wilis Jember pada tahun 2011-2012. Metode penelitian yang digunakan adalah penelitian kualitatif *exploratory* dengan pendekatan analisis deskriptif menggunakan data primer (melalui wawancara) dan data sekunder (dengan dokumentasi). Metode analisis data dengan uji kualitas data triangulasi sebagai teknik untuk mengecek keabsahan data.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa PT. BPR Cinde Wilis Jember dalam prakteknya pada laporan keuangan (neraca dan laporan laba rugi) menggunakan metode konvensional. Dimana mengakui sumber daya insani sebagai beban operasional perusahaan dalam pos biaya administrasi dan umum, bukannya sebagai aktiva. Peneliti membuat laporan tambahan yang mengakui insani sebagai asset perusahaan yang akan mendatangkan manfaat di masa yang akan datang. Untuk itu, analisis laporan keuangan (neraca dan laporan laba rugi) tahun 2011 dan 2012 menunjukkan bahwa besarnya investasi pada neraca maupun laba bersih pada laporan laba rugi dari metode konvensional ke metode akuntansi sumber daya insani mengalami peningkatan yang cukup signifikan pada tahun 2011 dan 2012. Begitu pula dengan *Return On Investment* (ROI) perusahaan yang mengalami peningkatan.

Kata kunci : Akuntansi Sumber Daya Insani

## **ABSTRACT**

*Analysis Application of Human Resources Accounting  
at PT. BPR Cinde Wilis Jember*

**VIONY OKTAVIASARI**

*Accounting Department, Faculty of Economics, University of Jember*

*This study aims to determine the application of human resource accounting in PT. BPR Cinde Willis Jember in 2011-2012 . The research method used was a qualitative research approach exploratory with descriptive analysis using primary data ( through interviews ) and secondary data ( with documentation ). Method of data analysis as a test of the quality of data triangulation techniques to check the validity of the data .*

*The results showed that the PT. BPR Cinde Wilis Jember in practice in the financial statements (balance sheet and income statement) using the conventional method. Where recognizes human resources as an operating expense in the postal company's general and administrative costs, rather than as an asset. Researchers made additional statements that recognize the human as a company asset that will bring benefits in the future. Therefore, analysis of financial statements ( balance sheet and income statement ) in 2011 and 2012 showed that the amount of investment on the balance sheet and net income on the income statement of the method to the conventional method of human resources accounting has increased significantly in 2011 and 2012. Similarly, the Return On Investment ( ROI ) that companies have increased.*

*Keywords : Human Resources Accounting*

## RINGKASAN

**Analisis Penerapan Akuntansi Sumber Daya Insani pada PT. BPR Cinde Wilis Jember;** Viony Oktaviasari, 090810301176; 2013: 84 halaman; Program Studi S1 Akuntansi Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Sumber daya insani kini makin berperan besar bagi kesuksesan suatu organisasi. Banyak organisasi menyadari bahwa unsur insani yang mempunyai keahlian, pengetahuan dan pengalaman dalam suatu organisasi dapat memberikan keunggulan bersaing. Kehilangan atau kepindahan sumber daya insani yang profesional bagi suatu perusahaan merupakan suatu kerugian yang besar karena hal tersebut akan membuang biaya yang telah dikeluarkan oleh perusahaan untuk membina atau mendidik sumber daya insani yang diperolehnya itu.

Akuntansi konvensional yang selama ini menilai semua pengeluaran yang berkaitan dengan investasi sumber daya insani diakui sebagai beban (*expense*) periode berjalan, tanpa memisahkannya menjadi komponen aktiva atau biaya. Unsur insani dalam konsep akuntansi sumber daya insani merupakan *human capital* yang dapat memberikan manfaat di masa yang akan datang untuk suatu organisasi atau perusahaan. Akuntansi sumber daya insani dapat diartikan sebagai suatu proses pengukuran dan pelaporan biaya serta nilai insani sebagai sumber daya organisasi dan pelaporan hasil-hasilnya kepada pihak yang berkepentingan. Dengan demikian data tentang sumber daya insani berupa biaya-biaya *acquisition cost* ( meliputi perekrutan, seleksi, *hiring*, penempatan), *development cost* (pendidikan dan pelatihan), serta informasi lainnya yang berupa tingkat pendidikan, pengalaman, usia, kesehatan dan lain sebagainya.

Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui penerapan akuntansi sumber daya insani pada PT. BPR Cinde Wilis Jember pada tahun 2011-2012. Metode penelitian yang digunakan adalah penelitian kualitatif *exploratory* dengan pendekatan analisis

deskriptif menggunakan data primer (melalui wawancara) dan data sekunder (dengan dokumentasi). Metode analisis data dengan uji kualitas data triangulasi sebagai teknik untuk mengecek keabsahan data.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa PT. BPR Cinde Wilis Jember dalam prakteknya pada laporan keuangan (neraca dan laporan laba rugi) menggunakan metode konvensional. Dimana mengakui sumber daya insani sebagai beban operasional perusahaan dalam pos biaya administrasi dan umum, bukannya sebagai aktiva. Peneliti membuat laporan tambahan yang mengakui insani sebagai asset perusahaan yang akan mendatangkan manfaat di masa yang akan datang menurut konsep akuntansi sumber daya insani.

Konsep akuntansi sumber daya insani dalam neraca mengakibatkan adanya penambahan akun pada bagian aktiva perusahaan, maka akan mempengaruhi jumlah modal (ekuitas) pada sisi pasiva. Sehingga diperlukan penyesuaian yang akan menambah saldo laba (rugi) tahun berjalan pada sisi pasiva. Sedangkan pada laporan laba rugi menurut konsep akuntansi sumber daya insani terjadi penambahan akun biaya amortisasi sumber daya insani dimana biaya ini menurut akuntansi konvensional masuk dan diakui sebagai beban administrasi dan umum.

Analisis laporan keuangan (neraca dan laporan laba rugi) tahun 2011 dan 2012 menunjukkan bahwa besarnya investasi pada neraca maupun laba bersih pada laporan laba rugi dari metode konvensional ke metode akuntansi sumber daya insani mengalami peningkatan yang cukup signifikan pada tahun 2011 dan 2012. Begitu pula dengan *Return On Investment* (ROI) perusahaan yang mengalami peningkatan yang cukup signifikan dari metode konvensional ke metode akuntansi sumber daya insani. Nilai sumber daya insani sebagai bagian dari capital intelektual sebaiknya diukur dan dapat disajikan dalam laporan keuangan perusahaan agar tidak menyesatkan pembaca.

## PRAKATA

Puji syukur ke hadirat Allah SWT atas rahmat dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi dengan judul “Analisis Penerapan Akuntansi Sumber Daya Insani pada PT. BPR Cinde Wilis Jember”. Skripsi ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan pendidikan strata satu (S1) pada Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember.

Selama penyusunan skripsi ini, penulis tidak lepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terima kasih kepada:

1. Dr. H. Moehammad Fathorrazi, M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
2. Dr. Alwan Sri Kustono, M.Si, Ak, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember dan Dr. Ahmad Roziq, SE, MM, Ak, selaku Sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
3. Dr. Ahmad Roziq, S.E., MM., Ak. dan Nur Hisamuddin, SE, Ak, MSA. selaku dosen pembimbing yang dengan ketulusan hati dan kesabaran memberikan bimbingan dan masukan dalam penyusunan skripsi ini;
4. Drs. Imam Mas'ud, MM, Ak. selaku Dosen Wali selama penulis menempuh pendidikan di Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
5. Seluruh dosen dan staf karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Jember;
6. Ibuku Aminah dan Ayahku Alm. Mokit tersayang atas limpahan doa, semangat, serta motivasi positif yang diberikan;
7. Ketiga kakakku tersayang, Didik Eko Kristiwanto, Betty Dwi Indayati dan Fenti Elok Tri Agustin; Ketiga kakak iparku, mbak Miming, mas Bambang dan mas Anton; serta keponakan-keponakanku tersayang atas dukungan dan doanya;
8. Sahabat karibku Mawaddah Aynur Rahmah (Jeng Menurr) atas segala doa dan dukungan, yang selalu memberikan bantuan dan motivasinya selama ini ☺

9. Teman-Teman Akuntansi angkatan2009, kakak-kakak angkatan dan teman teman KKT di Desa Curahnongko - Tempurejo atas dukungan dan motivasi positif yang diberikan;
10. Serta kepada semua pihak yang namanya tidak dapat disebutkan satu persatu penulis mengungkapkan terima kasih banyak atas semua bantuan yang diberikan.

Penulis menerima saran dan kritik yang membangun dari semua pihak demi kesempurnaan skripsi ini. Akhir kata, penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat.

Jember, Oktober 2013

Penulis

## DAFTAR ISI

|   | Halaman |
|---|---------|
| <b>HALAMAN JUDUL</b> .....  | i       |
| <b>HALAMAN PERSEMBAHAN</b> .....  | ii      |
| <b>HALAMAN MOTO</b> .....   | iii     |
| <b>HALAMAN PERNYATAAN</b> .....   | iv      |
| <b>HALAMAN PEMBIMBINGAN</b> .....   | v       |
| <b>HALAMAN PERSETUJUAN</b> .....  | vi      |
| <b>HALAMAN PENGESAHAN</b> .....   | vii     |
| <b>RINGKASAN</b> .....  | x       |
| <b>PRAKATA</b> .....  | xii     |
| <b>DAFTAR ISI</b> .....   | xiv     |
| <b>DAFTAR TABEL</b> .....   | xvii    |
| <b>DAFTAR GAMBAR</b> .....  | xix     |
| <b>BAB 1. PENDAHULUAN</b> .....   | 1       |
| <b>1.1 Latar Belakang</b> .....   | 1       |
| <b>1.2 Rumusan Masalah</b> .....  | 8       |
| <b>1.3 Tujuan Penelitian</b> .....  | 8       |
| <b>1.4 Manfaat Penelitian</b> .....   | 8       |
| <b>BAB 2. TINJAUAN PUSTAKA</b> .....  | 10      |
| <b>2.1 Landasan Teori</b> .....   | 10      |
| 2.1.1 Pengertian Sumber Daya Insani.....                                    | 10      |
| 2.1.2 Pengertian Akuntansi Sumber Daya Insani .....                         | 12      |
| 2.1.3 Tujuan dan Fungsi Akuntansi Sumber Daya Insani .....                  | 14      |
| 2.1.4 Ruang Lingkup Akuntansi Sumber Daya Insani .....                      | 17      |
| 2.1.5 Penerapan Akuntansi Sumber Daya Insani.....                           | 18      |
| 2.1.6 Alasan yang Memperkuat Penerapan Akuntansi Sumber<br>Daya Insani..... | 21      |

|   |    |
|---|----|
| 2.1.7 Perkembangan Akuntansi Sumber Daya Insani.....          | 22 |
| 2.1.8 Metode Pengukuran Akuntansi Sumber Daya Insani .....    | 23 |
| 2.1.9 Amortisasi Aktiva Sumber Daya Insani .....              | 29 |
| 2.1.10 Kendala Penerapan Akuntansi Sumber Daya Insani .....   | 31 |
| 2.1.11 Keuntungan dan Kerugian Akuntansi Sumber Daya Insani   | 33 |
| 2.1.12 <i>Return On Investment</i> (ROI).....                 | 34 |
| <b>BAB 3. METODE PENELITIAN</b> .....                         | 36 |
| <b>3.1 Jenis Penelitian</b> .....                             | 36 |
| <b>3.2 Jenis dan Sumber Data</b> .....                        | 36 |
| <b>3.3 Unit Analisis</b> .....                                | 37 |
| <b>3.4 Teknik Pengumpulan Data</b> .....                      | 37 |
| <b>3.5 Metode Analisis Data</b> .....                         | 38 |
| <b>3.5.1 Uji Kualitas Data</b> .....                          | 38 |
| <b>3.6 Kerangka Pemecahan Masalah</b> .....                   | 41 |
| <b>BAB 4. HASIL DAN PEMBAHASAN</b> .....                      | 42 |
| <b>4.1 Gambaran Umum Perusahaan</b> .....                     | 42 |
| 4.1.1 Sejarah Singkat Perusahaan.....                         | 42 |
| 4.1.2 Lokasi Penelitian.....                                  | 43 |
| 4.1.3 Visi dan Misi PT. BPR Cinde Wilis .....                 | 43 |
| 4.1.4 Sistem Manajemen Perusahaan .....                       | 44 |
| 4.1.5 Struktur Organisasi .....                               | 45 |
| 4.1.5.1 Jam kerja .....                                       | 50 |
| 4.1.5.2 Fasilitas-Fasilitas.....                              | 50 |
| 4.1.5.3 Kebijakan Sumber Daya Insani.....                     | 50 |
| <b>4.2 Deskripsi Hasil Penelitian</b> .....                   | 55 |
| 4.2.1 Analisis Metode Pengukuran Akuntansi Sumber Daya Insani | 55 |
| 4.2.2 Metode Pengukuran Biaya Sumber Daya Insani .....        | 56 |
| 4.2.3 Perlakuan Terhadap Biaya Sumber Daya Insani .....       | 60 |



|   |           |
|---|-----------|
| 4.2.4 Pengukuran Konsep Akuntansi Sumber Daya Insani          |           |
| Disesuaikan dengan Standar Akuntansi Keuangan.....            | 69        |
| 4.2.5 Penerapan Akuntansi Sumber Daya Insani terhadap         |           |
| Laporan Keuangan .....  | 71        |
| 4.2.6 Analisis Perbandingan <i>Return On Investment</i> (ROI) |           |
| PT. BPR Cinde Wilis .....                                     | 83        |
| <b>BAB 5. KESIMPULAN DAN SARAN .....</b>                      | <b>85</b> |
| <b>5.1 Kesimpulan .....</b>                                   | <b>85</b> |
| <b>5.2 Keterbatasan Penelitian .....</b>                      | <b>87</b> |
| <b>5.3 Saran .....</b>  | <b>87</b> |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>                                   | <b>89</b> |

## DAFTAR TABEL

|   | Halaman |
|---|---------|
| <b>Tabel 4.1 Realisasi Biaya Pendidikan dan Pelatihan Semester I</b>          |         |
| <b>Tahun 2011</b> .....   | 62      |
| <b>Tabel 4.2 Realisasi Biaya Pendidikan dan Pelatihan Semester II</b>         |         |
| <b>Tahun 2011</b> .....   | 63      |
| <b>Tabel 4.3 Total Realisasi Biaya Pendidikan dan Pelatihan Tahun 2011 ..</b> | 64      |
| <b>Tabel 4.4 Realisasi Biaya Pendidikan dan Pelatihan Semester I</b>          |         |
| <b>Tahun 2012</b> .....   | 65      |
| <b>Tabel 4.5 Realisasi Biaya Pendidikan dan Pelatihan Semester II</b>         |         |
| <b>Tahun 2012</b> .....   | 66      |
| <b>Tabel 4.6 Total Realisasi Biaya Pendidikan dan Pelatihan Tahun 2012 ..</b> | 67      |
| <b>Tabel 4.7 Total Investasi Sumber Daya Insani PT. BPR Cinde Wilis .....</b> | 67      |
| <b>Tabel 4.8 Amortisasi Sumber Daya Insani .....</b>                          | 71      |
| <b>Tabel 4.9 Neraca Berdasarkan Akuntansi Konvensional Tahun 2011 .....</b>   | 72      |
| <b>Tabel 4.10 Neraca Berdasarkan Akuntansi Sumber Daya Insani Tahun</b>       |         |
| <b>2011</b> .....   | 73      |
| <b>Tabel 4.11 Neraca Berdasarkan Akuntansi Konvensional Tahun 2012 .....</b>  | 74      |
| <b>Tabel 4.12 Neraca Berdasarkan Akuntansi Sumber Daya Insani Tahun</b>       |         |
| <b>2012</b> .....   | 75      |
| <b>Tabel 4.13 Perbandingan Neraca Akuntansi Konvensional dengan</b>           |         |
| <b>Akuntansi Sumber Daya Insani Tahun 2011-2012 .....</b>                     | 76      |
| <b>Tabel 4.14 Laporan Laba Rugi Berdasarkan Akuntansi Konvensional</b>        |         |
| <b>Tahun 2011</b> .....   | 78      |
| <b>Tabel 4.15 Laporan Laba Rugi Berdasarkan Akuntansi Sumber Daya Insani</b>  |         |
| <b>Tahun 2011</b> .....   | 79      |

|  |    |
|--|----|
| <b>Tabel 4.16 Laporan Laba Rugi Berdasarkan Akuntansi Konvensional</b>         |    |
| <b>Tahun 2012</b> .....  | 80 |
| <b>Tabel 4.17 Laporan Laba Rugi Berdasarkan Akuntansi Sumber Daya</b>          |    |
| <b>Insani Tahun 2012</b> .....   | 81 |
| <b>Tabel 4.18 Perbandingan Laba Bersih Akuntansi Konvensional dengan</b>       |    |
| <b>Akuntansi Sumber Daya Insani Tahun 2011-2012</b> .....                      | 82 |
| <b>Tabel 4.19 Perbandingan <i>Return On Investment</i> (ROI) PT. BPR Cinde</b> |    |
| <b>Wilis dengan menggunakan metode Akuntansi Konvensional</b>                  |    |
| <b>dan Akuntansi Sumber Daya Insani Tahun 2011-2012</b> .....                  | 83 |

## DAFTAR GAMBAR

|  | Halaman |
|--|---------|
| <b>2.4 Ruang Lingkup Akuntansi Sumber Daya Insani.....</b> | 17      |
| <b>2.8 Model untuk Mengukur Biaya Awal.....</b>            | 23      |
| <b>3.6 Kerangka Pemecahan Masalah .....</b>                | 41      |
| <b>4.1 Struktur Organisasi Perusahaan .....</b>            | 49      |