

# Pengantar Akuntansi 1

## Belajar Mudah Akuntansi

Edisi Revisi

Pengantar Akuntansi 1 Edisi Revisi  
Belajar Mudah Akuntansi

■ Yuniarwati ■ Agustin Ekadjaja  
■ Linda Santioso ■ Rosmita Rasyid



■ Yuniarwati  
■ Linda Santioso  
■ Agustin Ekadjaja  
■ Rosmita Rasyid

Banyak orang yang menjauhi akuntansi karena menganggap ilmu ini pelik, sulit, *njelimet*, dan tidak menyenangkan. Padahal akuntansi dekat dengan keseharian kita. Setiap hari kita selalu berhubungan dengan keputusan. Akuntansi adalah ilmu tentang informasi untuk pertanggungjawaban dan pengambilan keputusan. Jadi pada dasarnya kita tidak dapat melepaskan diri dari ilmu akuntansi.

Dengan membaca buku ini, ternyata belajar akuntansi itu mudah dan menyenangkan. Ditambah sedikit latihan, maka akan terampil menyusun laporan keuangan.

Siapa pun, dengan latar belakang apapun, dapat dengan mudah memahami akuntansi melalui buku ini. Buku ini disusun untuk para pemula yang berniat untuk mempelajari akuntansi dengan cara yang praktis.

Buku Pengantar Akuntansi 1 ini adalah Edisi Revisi dari Buku Pengantar Akuntansi 1 sebelumnya yang mendapat sambutan cukup baik dari masyarakat.

Buku ini disusun oleh 4 (empat) orang Dosen Tetap Program Studi S1 Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara, berdasarkan pengalaman mengajar lebih dari 20 tahun. Buku ini juga disertai contoh bisnis sehari-hari serta dilengkapi dengan soal latihan

**Edisi Revisi**

# **PENGANTAR AKUNTANSI 1**

**Belajar Mudah Akuntansi**

**Yuniarwati  
Linda Santioso  
Agustin Ekadjaja  
Rosmita Rasyid**

**Mitra  
Wacana  
Media**  
PENERBIT

## PENGANTAR AKUTANSI 1

### Belajar Mudah Akuntansi Edisi Revisi

Yuniarwati  
Linda Santiosa  
Agustin Ekadjaja  
Rosmita Rasyid



**Edisi Asli**  
**Hak Cipta © 2018** : **Penulis**  
Diterbitkan : Penerbit Mitra Wacana Media  
Telp. : (021) 824-31931  
Faks. : (021) 824-31931  
Website : <http://www.mitrawacanamedia.com>  
E-mail : [mitrawacanamedia@gmail.com](mailto:mitrawacanamedia@gmail.com)

**Hak cipta dilindungi undang-undang.** Dilarang memperbanyak sebagian atau seluruh isi buku ini dalam bentuk apa pun, baik secara elektronik maupun mekanik, termasuk memfotokopi, merekam, atau dengan menggunakan sistem penyimpanan lainnya, tanpa izin tertulis dari Penerbit.

#### UNDANG-UNDANG NOMOR 19 TAHUN 2002 TENTANG HAK CIPTA

1. Barang siapa dengan sengaja dan tanpa hak mengumumkan atau memperbanyak suatu ciptaan atau memberi izin untuk itu, dipidana dengan pidana penjara paling lama 7 (**tujuh**) tahun dan/atau denda paling banyak **Rp 5.000.000.000,00 (lima miliar rupiah)**.
2. Barang siapa dengan sengaja menyiarkan, memamerkan, mengedarkan, atau menjual kepada umum suatu ciptaan atau barang hasil pelanggaran Hak Cipta atau Hak Terkait sebagaimana dimaksud pada ayat (1), dipidana dengan pidana penjara paling lama 5 (**lima**) tahun dan/atau denda paling banyak **Rp 500.000.000,00 (lima ratus juta rupiah)**.

Yuniarwati  
Santiosa, Linda  
Ekadjaja, Agustin  
Rasyid, Rosmita

Pengantar Akuntansi 1 Edisi Revisi  
—Jakarta: Mitra Wacana Media, 2018  
Anggota IKAPI No: 410/DKI/2010  
1 jil., 17 x 24 cm, 214 hal.

ISBN: 978-602-318-344-9

1. Akuntansi  
I. Judul

2. Pengantar Akuntansi 1 Edisi Revisi  
II. Yuniarwati, Linda Santiosa, Agustin Ekadjaja, Rosmita Rasyid

# KATA PENGANTAR

Puji syukur kami panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas rahmat-Nya yang telah tercurah, sehingga kami dapat menyelesaikan Buku Pengantar Akuntansi 1 Edisi Revisi. Buku ini merupakan penyempurnaan dari edisi sebelumnya, sebagai pedoman bagi pembaca untuk memahami Akuntansi dan mahir mengaplikasikannya dalam pembuatan laporan keuangan. Buku ini dilengkapi dengan contoh praktis agar pembaca mendapatkan gambaran yang lebih jelas.

Tersusunnya buku ini tentu bukan dari usaha tim penulis saja. Dukungan moral dan material dari berbagai pihak sangatlah membantu tersusunnya buku ini. Untuk itu, kami mengucapkan terima kasih kepada keluarga, lembaga Fakultas Ekonomi Universitas Tarumanagara, sahabat, rekan-rekan dosen, dan pihak-pihak lainnya yang membantu secara moral dan material bagi tersusunnya buku ini.

Kami menyadari masih terdapat kekurangan dalam buku ini, untuk itu kritik dan saran terhadap penyempurnaan buku ini sangat diharapkan. Semoga buku ini dapat memberi manfaat bagi pembaca.

Tim Penulis



# DAFTAR ISI

|                                                            |            |
|------------------------------------------------------------|------------|
| <b>KATA PENGANTAR .....</b>                                | <b>iii</b> |
| <b>DAFTAR ISI .....</b>                                    | <b>v</b>   |
| <br>                                                       |            |
| <b>BAB 1 PERSAMAAN AKUNTASI .....</b>                      | <b>1</b>   |
| Akuntansi .....                                            | 2          |
| Pengguna Akuntansi.....                                    | 2          |
| Standar Akuntansi.....                                     | 3          |
| Prinsip-prinsip Pengukuran.....                            | 3          |
| Asumsi-asumsi.....                                         | 4          |
| Persamaan Dasar Akuntansi.....                             | 5          |
| Persamaan Akuntansi .....                                  | 7          |
| Laporan Keuangan .....                                     | 13         |
| Ringkasan .....                                            | 15         |
| Latihan .....                                              | 15         |
| <br>                                                       |            |
| <b>BAB 2 PROSES MENCATAT .....</b>                         | <b>21</b>  |
| Akun.....                                                  | 22         |
| Debet dan Kredit .....                                     | 22         |
| Prosedur Debet dan Kredit .....                            | 23         |
| Prosedur Debet atau Kredit Untuk Harta dan Kewajiban ..... | 23         |
| Ekuitas.....                                               | 24         |
| <i>Revenues &amp; Expenses</i> .....                       | 26         |
| <i>Equity Relationships</i> .....                          | 26         |
| Rangkuman Aturan Debet dan Kredit .....                    | 27         |
| Langkah-langkah dalam Proses Pencatatan.....               | 27         |
| Penjurnalan .....                                          | 28         |

|                                                                                                                         |            |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|
| <i>Simple &amp; Compound Entries</i> .....                                                                              | 29         |
| <i>Ledger</i> .....                                                                                                     | 30         |
| Bentuk Standar <i>Ledger</i> .....                                                                                      | 30         |
| <i>Posting</i> .....                                                                                                    | 31         |
| <i>Chart Of Accounts</i> .....                                                                                          | 32         |
| Ilustrasi Proses Pencatatan.....                                                                                        | 33         |
| Rangkuman Ilustrasi Jurnal dan <i>Posting</i> .....                                                                     | 38         |
| Neraca Saldo/ <i>Trial Balance</i> .....                                                                                | 40         |
| Keterbatasan Neraca Saldo.....                                                                                          | 42         |
| Ringkasan.....                                                                                                          | 42         |
| Latihan.....                                                                                                            | 42         |
| <b>BAB 3. PENYESUAIAN AKUN.....</b>                                                                                     | <b>49</b>  |
| Masalah Waktu.....                                                                                                      | 50         |
| Tahun Fiskal dan Tahun Kalender ( <i>Fiscal And Calender Year</i> ).....                                                | 50         |
| Akuntansi: Basis AkruaI Vs Basis Kas ( <i>Accrual Vs Cash Basis Accounting</i> ).....                                   | 50         |
| Pengakuan Pendapatan dan Beban.....                                                                                     | 51         |
| Jurnal Penyesuaian ( <i>Adjusting Entries</i> ).....                                                                    | 52         |
| Neraca Saldo Setelah Penyesuaian dan Laporan Keuangan<br>( <i>Adjusted Trial Balance And Financial Statement</i> )..... | 68         |
| Pendekatan Alternatif Untuk <i>Prepaid Expense</i> dan <i>Unearned Revenue</i> .....                                    | 72         |
| Ringkasan.....                                                                                                          | 75         |
| Latihan.....                                                                                                            | 76         |
| <b>BAB 4. PENYELESAIAN SIKLUS AKUNTANSI.....</b>                                                                        | <b>83</b>  |
| Penggunaan <i>Worksheet</i> .....                                                                                       | 84         |
| Penutupan Buku ( <i>Closing The Books</i> ).....                                                                        | 94         |
| Ringkasan Siklus Akuntansi.....                                                                                         | 102        |
| <i>Classified Statement Of Financial Position</i> .....                                                                 | 105        |
| <i>Reversing Entries</i> .....                                                                                          | 108        |
| Ringkasan.....                                                                                                          | 111        |
| Latihan.....                                                                                                            | 112        |
| <b>BAB 5. PERUSAHAAN DAGANG.....</b>                                                                                    | <b>119</b> |
| Operasi Perusahaan Dagang.....                                                                                          | 119        |
| Akuntansi Pembelian Barang Dagang.....                                                                                  | 121        |
| Akuntansi Penjualan Barang Dagang.....                                                                                  | 124        |
| Menyelesaikan Tahapan Siklus Akuntansi Perusahaan Dagang.....                                                           | 125        |
| Ringkasan dari Jurnal-jurnal pada Perusahaan Dagang.....                                                                | 129        |
| Bentuk-Bentuk Laporan Keuangan.....                                                                                     | 129        |
| Sistem Pencatatan Periodik.....                                                                                         | 132        |
| Perbedaan Jurnal Perpetual Vs Periodik.....                                                                             | 134        |
| Ringkasan.....                                                                                                          | 135        |
| Latihan.....                                                                                                            | 135        |

|              |                                                                   |            |
|--------------|-------------------------------------------------------------------|------------|
| <b>BAB 6</b> | <b>PERSEDIAAN BARANG DAGANG.....</b>                              | <b>141</b> |
|              | Pengklasifikasian <i>Inventory</i> .....                          | 142        |
|              | Menentukan Kuantitas <i>Inventory</i> .....                       | 142        |
|              | Menghitung Harga Pokok <i>Inventory</i> .....                     | 144        |
|              | Laporan Keuangan dan Pengaruh Pajak atas Metode Aliran Biaya..... | 146        |
|              | Menggunakan Metode Aliran Biaya Persediaan Secara Konsisten.....  | 147        |
|              | Metode Aliran Biaya <i>Inventory</i> dalam Sistem Perpetual.....  | 149        |
|              | Mengestimasi Persediaan.....                                      | 150        |
|              | Ringkasan.....                                                    | 153        |
|              | Latihan.....                                                      | 155        |
| <b>BAB 7</b> | <b>KAS.....</b>                                                   | <b>161</b> |
|              | Kecurangan dan Pengendalian Internal.....                         | 162        |
|              | Pengendalian Kas.....                                             | 163        |
|              | Kas Kecil ( <i>Petty Cash</i> ).....                              | 165        |
|              | Rekonsiliasi Bank.....                                            | 170        |
|              | Pengertian Kas dan Setara Kas.....                                | 176        |
|              | Ringkasan.....                                                    | 177        |
|              | Latihan.....                                                      | 178        |
| <b>BAB 8</b> | <b>PIUTANG.....</b>                                               | <b>185</b> |
|              | Piutang.....                                                      | 186        |
|              | Tipe Piutang.....                                                 | 187        |
|              | Piutang Usaha.....                                                | 188        |
|              | Penilaian dan Pelaporan Piutang Dagang.....                       | 188        |
|              | Akuntansi Piutang Tidak Tertagih.....                             | 189        |
|              | Wesel Tagih.....                                                  | 192        |
|              | Ringkasan.....                                                    | 194        |
|              | Latihan.....                                                      | 194        |
|              | <b>DAFTAR PUSTAKA.....</b>                                        | <b>201</b> |



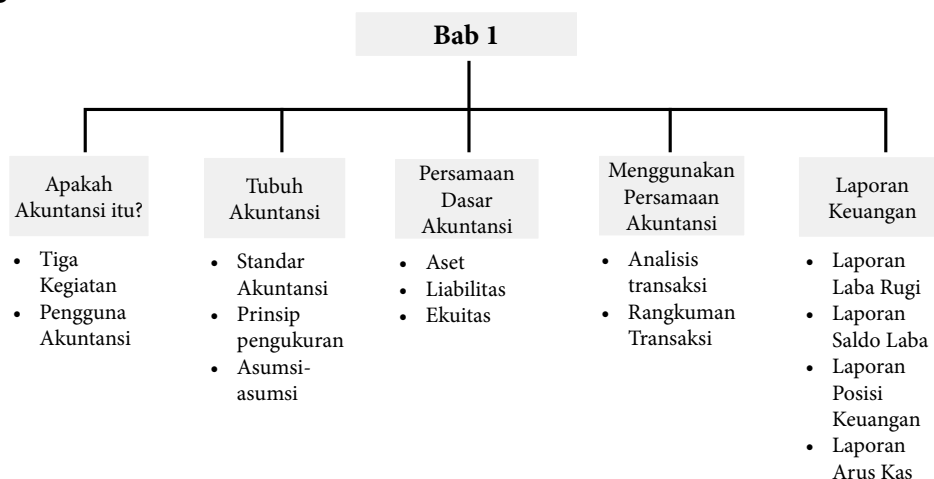


# PERSAMAAN AKUNTANSI

## Tujuan Pembelajaran:

1. Mengerti arti akuntansi.
2. Mengetahui pengguna dan kegunaan akuntansi.
3. Memahami standar akuntansi dan prinsip pengukuran.
4. Memahami asumsi unit moneter dan asumsi kesatuan usaha.
5. Memahami persamaan akuntansi dan menyebutkan komponen-komponennya.
6. Menganalisis pengaruh transaksi bisnis dalam persamaan akuntansi.
7. Mengerti berbagai macam laporan keuangan dan bagaimana cara menyusunnya.

## Tinjauan Bab 1



## AKUNTANSI

Akuntansi adalah sistem informasi keuangan yang menyediakan informasi keuangan apa yang terjadi dalam tubuh perusahaan. Untuk mengenal lebih jauh tentang apa yang terjadi dalam perusahaan, kita bisa mengetahuinya melalui angka-angka.

Akuntansi terdiri dari 3 kegiatan utama, yaitu:

1. Identifikasi → mengidentifikasi peristiwa ekonomi (transaksi)
2. Pencatatan → mencatat, mengklasifikasikan dan merangkum
3. Komunikasi → menyusun laporan akuntansi dan menganalisis serta menginterpretasikan kepada pengguna

Proses akuntansi mencakup pembukuan (*bookkeeping*). Pembukuan hanya meliputi proses pencatatan. Dengan demikian, pembukuan merupakan bagian dari akuntansi. Akuntansi meliputi keseluruhan proses identifikasi, pencatatan dan komunikasi.

## PENGGUNA AKUNTANSI

Informasi keuangan spesifik yang dibutuhkan oleh pengguna, tergantung kepada jenis keputusan yang akan diambil. Ada 2 kelompok besar pengguna informasi keuangan yaitu pengguna internal dan pengguna eksternal.

Pengguna internal informasi akuntansi meliputi manajer yang merencanakan, mengorganisasi dan menjalankan perusahaan, yang meliputi manajer pemasaran, manajer produksi, manajer keuangan dan pejabat perusahaan lainnya. Dalam menjalankan perusahaan, mereka harus bisa menangani berbagai masalah penting. Pertanyaan penting yang harus dijawab, misalnya:

- a. Keuangan: apakah terdapat uang tunai yang cukup untuk membayar deviden kepada pemegang saham ?
- b. Pemasaran: pada harga berapakah produk akan dijual sehingga perusahaan akan memperoleh keuntungan maksimal ?
- c. Sumber Daya Manusia: dapatkah perusahaan menaikkan gaji karyawan pada tahun ini ?
- d. Manajemen: produk manakah yang memberikan keuntungan paling besar ?

Untuk menjawab pertanyaan-pertanyaan di atas dan pertanyaan lainnya, pengguna internal memerlukan informasi detail kapanpun diperlukan. Akuntansi Manajerial menyediakan laporan internal untuk membantu pengambilan keputusan. Misalnya anggaran kebutuhan kas yang dibutuhkan buat tahun depan.

Pengguna eksternal adalah individu atau lembaga/organisasi di luar perusahaan yang memerlukan informasi keuangan perusahaan. Pengguna eksternal yang utama adalah investor dan kreditor. Investor atau pemilik menggunakan informasi akuntansi untuk memutuskan apakah akan membeli, menahan atau menjual kepemilikan dalam perusahaan. Kreditor menggunakan informasi akuntansi untuk mengevaluasi risiko pemberian pinjaman.

Akuntansi Keuangan menyediakan informasi ekonomi dan keuangan untuk investor, kreditor dan pengguna eksternal lainnya. Pengguna eksternal memerlukan informasi yang sangat berbeda-beda. Petugas pajak ingin mengetahui apakah perusahaan telah mematuhi peraturan perundang-undangan pajak yang berlaku, pelanggan ingin mengetahui keterjaminan garansi produk, serikat pekerja ingin mengetahui apakah perusahaan mampu untuk menaikkan tingkat upah dan gaji.

## **STANDAR AKUNTANSI**

Untuk memenuhi standar pelaporan yang tinggi, akuntan menyusun laporan keuangan sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku yang diterbitkan oleh badan yang berwenang. Di Indonesia Standar Akuntansi Keuangan (SAK) diterbitkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI). Ada 2 badan utama yang bertaraf internasional yaitu *International Accounting Standard Board (IASB)* dan *Financial Accounting Standard Board (FASB)*. IASB berpusat di London dan menerbitkan standard yang bernama *International Financial Reporting Standard (IFRS)*. Lebih dari 130 negara yang mempunyai standar akuntansi mengacu kepada IFRS. SAK berkorvergensi kepada IFRS.

## **PRINSIP-PRINSIP PENGUKURAN**

IFRS menggunakan 2 prinsip pengukuran yaitu biaya historis/harga perolehan (*historical cost*) dan nilai wajar (*fair value*).

1. Biaya historis. Aset adalah jumlah kas atau setara kas yang dibayarkan atau nilai wajar dari pembayaran yang diberikan untuk memperoleh aset pada saat perolehan. Kewajiban dicatat sebesar kas atau setara kas yang diterima atau sebesar nilai wajar dari aset non kas yang diterima sebagai penukar dari kewajiban pada saat terjadinya kewajiban. Contoh: Awal tahun 2017 perusahaan membeli sebidang tanah dengan harga Rp 500 juta. Pada akhir tahun, tanah tersebut mempunyai nilai pasar Rp 700 juta. Dengan menggunakan biaya historis, perusahaan akan melaporkan harga tanah tersebut pada akhir tahun sebesar Rp 500 juta.
2. Nilai wajar adalah jumlah yang dipakai untuk mempertukarkan suatu aset, atau untuk menyelesaikan suatu kewajiban, antara pihak-pihak yang berkeinginan dan memiliki pengetahuan memadai dalam suatu transaksi dengan wajar. Untuk contoh pembelian tanah di atas, jika perusahaan menggunakan nilai wajar, maka perusahaan akan melaporkan harga tanah tersebut pada akhir tahun sebesar Rp 700 juta.

Pemilihan prinsip pengukuran mana yang akan dipakai, mempertimbangkan karakteristik kualitatif informasi yaitu Relevan (*Relevance*) dan Keandalan (*Faithful Representation*).

a. Relevan

Agar bermanfaat, informasi harus relevan dengan kebutuhan pengguna untuk proses pengambilan keputusan. Informasi memiliki kualitas relevan jika dapat

mempengaruhi keputusan ekonomi pengguna dengan cara membantu mereka mengevaluasi peristiwa masa lalu, masa kini atau masa depan, menegaskan atau mengoreksi hasil evaluasi mereka pada masa lalu.

b. Keandalan

Agar bermanfaat, informasi yang disajikan dalam laporan keuangan harus andal. Informasi memiliki kualitas andal jika bebas dari kesalahan material dan bias, dan penyajian secara jujur apa yang seharusnya disajikan atau yang secara wajar diharapkan dapat disajikan. Laporan keuangan tidak bebas dari bias (melalui pemilihan atau penyajian informasi) jika dimaksudkan untuk mempengaruhi pembuatan suatu keputusan atau kebijakan untuk tujuan mencapai suatu hasil tertentu.

## **ASUMSI-ASUMSI**

Asumsi-asumsi menyediakan landasan untuk proses akuntansi. Ada 2 asumsi utama yang dipakai, yaitu asumsi unit moneter (*monetary unit*) dan asumsi kesatuan usaha (*economic entity*).

Dengan asumsi unit moneter, perusahaan hanya akan mencatat transaksi yang dapat diukur dalam unit uang. Kesehatan pemilik, kualitas pelayanan, dan moral karyawan adalah contoh-contoh yang tidak dapat diukur dalam satuan uang.

Asumsi kesatuan usaha mengharuskan bahwa kegiatan perusahaan terpisah dan dicatat terpisah dengan kegiatan pemiliknya maupun perusahaan lainnya.

### **1. Perusahaan Perseorangan**

Perusahaan perseorangan dimiliki oleh hanya satu orang. Biasanya perusahaan perorangan merupakan perusahaan mikro, kecil dan menengah. Pemilik akan menerima seluruh keuntungan, menanggung seluruh kerugian dan bertanggung jawab atas semua kewajiban perusahaan. Akun modal pada perusahaan perseorangan terdiri dari akun modal pemilik, contoh: *Abu Capital* dan *prive* pemilik, contoh: *Abu Withdrawal*.

### **2. Perusahaan Persekutuan**

Perusahaan persekutuan dimiliki oleh dua orang atau lebih sebagai sekutu/*partner*. Setiap *partner* mempunyai tanggung jawab tak terbatas terhadap kewajiban perusahaan. Seperti perusahaan perorangan, untuk keperluan akuntansi, harus ada pencatatan transaksi yang terpisah dengan kegiatan para *partner*. Biasanya perusahaan persekutuan dipakai untuk perusahaan pengecer dan tipe perusahaan jasa seperti pengacara, arsitek dan kantor akuntan publik.

### **3. Perseroan Terbatas (PT)**

Kepemilikan dalam perusahaan berbentuk saham. Setiap pemegang saham bertanggung jawab secara terbatas terhadap kewajiban perusahaan. Pemegang saham dapat mengalihkan kepemilikannya kepada investor lain.

Akun-akun modal dalam sebuah PT berbeda dari perusahaan perseorangan. Akun-akun modal pada perseroan terbatas terdiri dari: (a) *Share Capital*; dan (b) *Retained*

*Earning*. Akun *Share Capital* (saham biasa) digunakan untuk mencatat saham-saham yang telah diperoleh (dibeli) pemilik dan disetor penuh ke dalam perusahaan. Tidak ada pencantuman nama pemilik dalam akun modal seperti pada perusahaan perseorangan. Akun *Retained Earning* (saldo laba) digunakan untuk mencatat akumulasi laba bersih yang ditahan di perusahaan. Akun saldo laba akan berkurang apabila ada pembagian deviden kepada pemegang saham. Deviden merupakan pembagian laba kepada pemilik (pemegang saham) pada perseroan terbatas.

## PERSAMAAN DASAR AKUNTANSI

Dua elemen dasar sebuah perusahaan adalah apa yang dimiliki dan apa yang dipinjamnya. Aset adalah sumber daya yang dimiliki oleh perusahaan. Liabilitas/kewajiban dan ekuitas adalah hak atau klaim atas sumber daya ini. Mereka yang berhak atas sumber daya ini karena meminjamkan uang kepada perusahaan disebut liabilitas. Hak atas pemilik disebut ekuitas.

Banyak transaksi atas kejadian yang terjadi dalam sebuah perusahaan. Transaksi yang mempunyai pengaruh terhadap aset (*assets*), liabilitas (*liabilities*) dan ekuitas (*equity*)-lah yang perlu mendapat perhatian dalam akuntansi.

Dari transaksi yang terjadi, diidentifikasi apa pengaruhnya terhadap aset, kewajiban dan ekuitas, dan berapa besarnya. Pengaruh yang dapat diidentifikasi dinyatakan dalam satuan uang, tidak dalam satuan unit yang lain seperti berat, panjang dan lain-lain.

Persamaan di bawah ini memperlihatkan hubungan antara aset, kewajiban dan ekuitas sebagai berikut:

$$\text{Assets} = \text{Liabilities} + \text{Equity}$$

**Ilustrasi 1.1**  
**Persamaan Dasar Akuntansi**

Hubungan ini disebut dengan persamaan akuntansi. Jumlah aset harus sama dengan jumlah liabilitas ditambah ekuitas. Ekuitas sama dengan aset dikurangi liabilitas. Hal ini juga sering dikenal dengan istilah aset bersih. Hak pemilik atas sebuah perusahaan adalah sebesar aset bersih, yang merupakan aset setelah dikurangi kewajiban kepada pihak ketiga.

Persamaan akuntansi ini merupakan kerangka kerja/*framework* terhadap pencatatan dan pengihtisaran kejadian ekonomi.

### **1. Aset**

Aset adalah sumber daya yang dimiliki oleh perusahaan. Aset digunakan untuk memperoleh penghasilan. Manfaat ekonomi masa depan suatu aset adalah potensi aset tersebut untuk memberikan kontribusi, baik secara langsung maupun tidak langsung, terhadap arus kas perusahaan. Arus kas tersebut dapat timbul dari penggunaan maupun pelepasan aset.

Beberapa aset memiliki wujud, sementara beberapa aset tidak memiliki wujud (tak berwujud). Namun demikian, wujud aset tidak esensial untuk menentukan keberadaan aset.

## 2. Kewajiban

Karakteristik esensial liabilitas adalah bahwa perusahaan memiliki kewajiban saat ini untuk bertindak atau untuk melaksanakan sesuatu dengan cara tertentu. Kewajiban dapat berupa kewajiban hukum atau kewajiban konstruktif. Kewajiban hukum dapat dipaksakan menurut hukum sebagai konsekuensi dari kontrak mengikat atau peraturan perundangan. Kewajiban konstruktif adalah kewajiban yang timbul dari tindakan perusahaan ketika:

- a. Oleh praktik baku masa lalu, kebijakan yang telah dipublikasikan atau pernyataan kini yang cukup spesifik, entitas telah memberikan indikasi kepada pihak lain bahwa entitas akan menerima tanggung jawab tertentu; dan
- b. Akibatnya, timbul ekspektasi kuat dan sah dari pihak lain bahwa perusahaan akan melaksanakan tanggung jawab tersebut.

Penyelesaian kewajiban saat ini biasanya melibatkan pembayaran kas, penyerahan aset selain kas, pemberian jasa, dan/atau penggantian kewajiban tersebut dengan kewajiban lain. Kewajiban juga dapat diselesaikan dengan cara lain, seperti kreditor membebaskan atau membatalkan haknya.

## 3. Ekuitas

Ekuitas adalah hak residual atas aset perusahaan setelah dikurangi seluruh liabilitasnya. Klaim ekuitas adalah klaim atas hak residual atas aset perusahaan setelah dikurangi seluruh liabilitasnya. Klaim ekuitas merupakan klaim terhadap entitas, yang tidak memenuhi definisi liabilitas.

Secara umum ekuitas terdiri atas Modal Saham Biasa (*Share Capital – Ordinary*) dan Saldo Laba/ Laba Ditahan (*Retained Earnings*).

*Share Capital-Ordinary* menunjukkan jumlah yang dibayar pemegang saham untuk saham biasa yang mereka beli. *Retained Earnings* ditentukan oleh 3 hal yaitu: penghasilan (*income*), beban (*expense*) dan deviden.

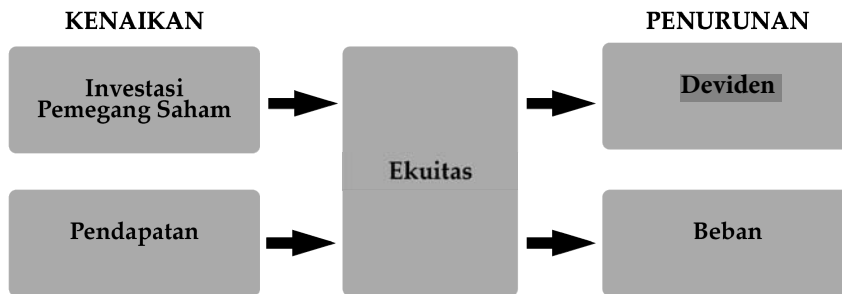
Penghasilan (*income*) meliputi pendapatan (*revenue*) dan keuntungan (*gain*). Pendapatan adalah penghasilan yang timbul dalam pelaksanaan aktivitas perusahaan yang normal, yang dikenal dengan berbagai sebutan, misalnya: penjualan, imbalan, bunga, deviden, royalti dan sewa. Keuntungan mencerminkan pos lain yang memenuhi definisi penghasilan namun tidak termasuk dalam kategori pendapatan, misalnya: keuntungan dari pelepasan aset.

Beban mencakup beban yang timbul dalam pelaksanaan aktivitas perusahaan yang normal dan kerugian. Beban yang timbul dalam pelaksanaan aktivitas perusahaan yang normal meliputi, misalnya, harga pokok penjualan, upah, dan penyusutan. Kerugian mencerminkan pos lain yang memenuhi definisi beban

namun tidak termasuk dalam kategori beban yang timbul dari pelaksanaan aktivitas perusahaan yang normal, misalnya: kerugian dari pelepasan aset.

Laba bersih (*net income*) menunjukkan kenaikan aset bersih yang tersedia untuk dibagikan kepada pemegang saham. Pembagian uang atau aset lainnya kepada pemegang saham disebut deviden. Deviden akan mengurangi saldo laba. Deviden bukanlah sebuah beban.

Dapat disimpulkan bahwa sumber utama ekuitas adalah investasi oleh pemegang saham dan pendapatan dari operasional perusahaan. Kebalikannya, pengurangan ekuitas akibat dari beban dan deviden. Hal ini digambarkan dalam Ilustrasi 1.2.



**Ilustrasi 1.2**  
**Kenaikan dan Penurunan Ekuitas**

## PERSAMAAN AKUNTANSI

Setiap transaksi yang terjadi harus dianalisis. Setelah diidentifikasi, suatu transaksi harus diukur dalam satuan uang. Diidentifikasi pengaruhnya terhadap persamaan akuntansi:

$$\text{Assets} = \text{Liabilities} + \text{Equity}$$

Semua transaksi usaha, mulai dari yang sederhana sampai dengan yang paling kompleks, dapat dinyatakan dalam bentuk pengaruhnya terhadap aset, liabilitas dan ekuitas dalam persamaan akuntansi. Oleh karena sifat usaha dapat dinyatakan dalam bentuk pengaruhnya terhadap persamaan akuntansi, maka persamaan tersebut dapat dipergunakan untuk mencatat semua transaksi yang terjadi dalam perusahaan.

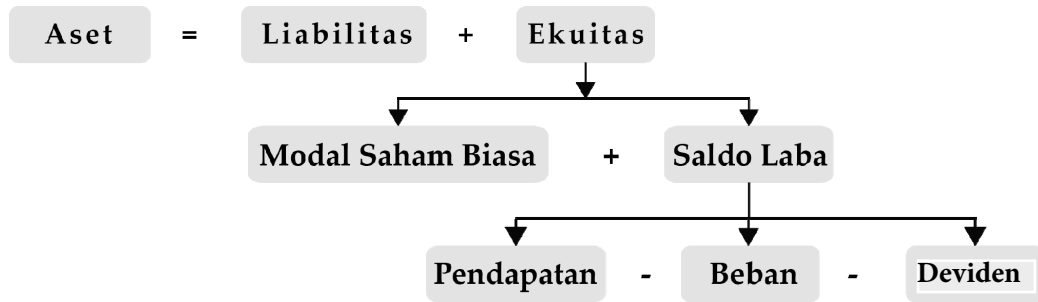
Transaksi yang dicatat dapat berupa transaksi eksternal maupun internal. Transaksi eksternal meliputi kejadian ekonomi antara perusahaan dengan pihak luar. Contohnya: pembelian perlengkapan dari *supplier*, pembayaran utang usaha dan lain-lain. Transaksi internal adalah kejadian ekonomi yang terjadi dalam perusahaan, misalnya: pemakaian perlengkapan.

Banyak kejadian dalam perusahaan yang tidak menunjukkan transaksi usaha. Misalnya: perekrutan pegawai, menjawab telepon masuk, diskusi dengan pelanggan dan



lain-lain. Perusahaan harus menganalisis setiap kejadian untuk menemukan pengaruh-pengaruhnya terhadap semua komponen persamaan akuntansi.

Setiap transaksi harus memiliki pengaruh ganda terhadap persamaan akuntansi. Sebagai contoh jika sebuah aset bertambah, pasti berpasangan dengan (a). penurunan aset yang lain, (b). penambahan liabilitas, atau (c). penambahan ekuitas.



Ilustrasi 1.3  
Persamaan Akuntansi Lengkap

### Transaksi 1. Investasi Oleh Pemegang Saham

Ani dan Budi membuka perusahaan jasa yaitu konsultan pajak “PT Ani & Budi”. Tgl 1 Desember 2017 mereka membeli saham perusahaan sebesar Rp 100.000.000. Transaksi ini menghasilkan kenaikan yang sama dalam aset dan ekuitas.

|                |                                                                                                  |
|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|
| Analisis Dasar | Aset Kas bertambah Rp 100.000.000 dan ekuitas sebagai Modal Saham Biasa bertambah Rp 100.000.000 |
|----------------|--------------------------------------------------------------------------------------------------|

Analisis Persamaan:

$$\begin{array}{r}
 \boxed{\text{Assets}} \\
 \text{Cash} \\
 \hline
 (1) \quad +100.000.000
 \end{array}
 =
 \begin{array}{r}
 \text{Liabilitas} \\
 \hline
 \end{array}
 +
 \begin{array}{r}
 \text{Ekuitas} \\
 \text{Share Capital} \\
 \hline
 +100.000.000
 \end{array}$$

### Transaksi 2. Pembelian Peralatan Secara Tunai

PT Ani & Budi membeli peralatan secara tunai sebesar Rp 40.000.000. Transaksi ini mengakibatkan penurunan dalam sebuah aset dan kenaikan dalam aset yang lain. Secara keseluruhan total aset tidak berubah.

|                |                                                                     |
|----------------|---------------------------------------------------------------------|
| Analisis Dasar | Kas berkurang 40.000.000 dan aset peralatan bertambah Rp 40.000.000 |
|----------------|---------------------------------------------------------------------|

Analisis Persamaan:

| <i>Assets</i>   |   | = | <i>Liabilitas</i> | + | <i>Ekuitas</i>       |
|-----------------|---|---|-------------------|---|----------------------|
| <i>Cash</i>     | + |   | <i>Equipment</i>  | = | <i>Share Capital</i> |
| 100.000.000     |   | = |                   |   | 100.000.000          |
| (2) -40.000.000 | + |   | 40.000.000        | = |                      |
| 60.000.000      | + |   | 40.000.000        | = | 100.000.000          |
| 100.000.000     |   |   |                   |   | 100.000.000          |

**Transaksi 3. Pembelian Perlengkapan Secara Kredit**

PT Ani & Budi membeli perlengkapan secara kredit sebesar Rp 10.000.000. Transaksi ini mengakibatkan sebuah aset bertambah dan liabilitas bertambah.

Analisis Dasar

Aset berupa perlengkapan bertambah dan utang usaha bertambah Rp 10.000.000

Analisis Persamaan:

| <i>Assets</i> |   |                 |   | =                | <i>Liabilitas</i> | +                       | <i>Ekuitas</i>       |
|---------------|---|-----------------|---|------------------|-------------------|-------------------------|----------------------|
| <i>Cash</i>   | + | <i>Supplies</i> | + | <i>Equipment</i> | =                 | <i>Accounts Payable</i> | <i>Share Capital</i> |
| 60.000.000    |   |                 | + | 40.000.000       | =                 |                         | + 100.000.000        |
| 3) 60.000.000 | + | 10.000.000      |   |                  | =                 | 10.000.000              |                      |
| 60.000.000    | + | 10.000.000      | + | 40.000.000       | =                 | 10.000.000              | + 100.000.000        |
| 110.000.000   |   |                 |   |                  |                   | 110.000.000             |                      |

**Transaksi 4. Menyelesaikan Jasa Konsultasi dan Dibayar Tunai**

PT Ani & Budi memberikan jasa konsultasi kepada klien dan dibayar tunai Rp 15.000.000. Suatu aset bertambah dan ekuitas bertambah karena adanya pendapatan.

Analisis Dasar

Aset berupa kas bertambah dan modal pendapatan bertambah Rp 15.000.000

Analisis Persamaan:

| <i>Assets</i> |   |                 |   | =                | <i>Liabilitas</i> | +                       | <i>Ekuitas</i>       |             |                |            |                 |
|---------------|---|-----------------|---|------------------|-------------------|-------------------------|----------------------|-------------|----------------|------------|-----------------|
| <i>Cash</i>   | + | <i>Supplies</i> | + | <i>Equipment</i> | =                 | <i>Accounts Payable</i> | <i>Share Capital</i> | +           | <i>Revenue</i> | -          | <i>Expenses</i> |
| 60.000.000    | + | 10.000.000      | + | 40.000.000       | =                 | 10.000.000              | +                    | 100.000.000 |                |            |                 |
| 4) 15.000.000 |   |                 |   |                  | =                 |                         |                      | +           | 15.000.000     |            |                 |
| 75.000.000    | + | 10.000.000      | + | 40.000.000       | =                 | 10.000.000              | +                    | 100.000.000 | +              | 15.000.000 |                 |
| 125.000.000   |   |                 |   |                  |                   | 125.000.000             |                      |             |                |            |                 |

**Transaksi 5. Memasang Iklan tetapi Belum Dibayar**

PT Ani & Budi memasang iklan dengan biaya Rp 8.000.000 tetapi akan dibayar kemudian. Muncul utang usaha dan muncul pula beban iklan

Analisis  
Dasar

Utang Usaha bertambah Rp 8.000.000 dan muncul beban dengan jumlah yang sama yang mengurangi ekuitas

Analisis Persamaan:

| Assets      |   |            |              | = | Liabilitas       | + | Ekuitas       |   |            |             |
|-------------|---|------------|--------------|---|------------------|---|---------------|---|------------|-------------|
| Cash        | + | Supplies   | + Equipment  | = | Accounts Payable | + | Share Capital | + | Revenue    | - Expenses  |
| 75.000.000  | + | 10.000.000 | + 40.000.000 | = | 10.000.000       | + | 100.000.000   | + | 15.000.000 |             |
| 5)          |   |            |              |   | 8.000.000        |   |               |   |            | - 8.000.000 |
| 75.000.000  | + | 10.000.000 | + 40.000.000 | = | 18.000.000       | + | 100.000.000   | + | 15.000.000 | - 8.000.000 |
| 125.000.000 |   |            |              |   | 125.000.000      |   |               |   |            |             |

**Transaksi 6. Menyelesaikan Pekerjaan Sebesar Rp 30.000.000, Pelanggan Membayar Rp 25.000.000, Sisanya akan Dibayar Kemudian.**

PT Ani & Budi menyelesaikan pekerjaan sebesar Rp 30.000.000, pelanggan membayar Rp 25.000.000 dan sisanya akan dibayar kemudian.

Analisis  
Dasar

Kas bertambah Rp 25.000.000 serta piutang usaha bertambah Rp 5.000.000 dan pendapatan bertambah Rp 30.000.000

Analisis Persamaan:

| Assets      |            |                     |              | =            | Liabilitas  | +                | Ekuitas |               |   |            |             |
|-------------|------------|---------------------|--------------|--------------|-------------|------------------|---------|---------------|---|------------|-------------|
| Cash        | +          | Accounts Receivable | + Supplies   | + Equipment  | =           | Accounts Payable | +       | Share Capital | + | Revenue    | - Expenses  |
| 75.000.000  |            |                     | + 10.000.000 | + 40.000.000 | =           | 18.000.000       | +       | 100.000.000   | + | 15.000.000 | - 8.000.000 |
| 6)          | 25.000.000 | + 5.000.000         |              |              | =           |                  |         |               | + | 30.000.000 |             |
| 100.000.000 | +          | 5.000.000           | + 10.000.000 | + 40.000.000 | =           | 18.000.000       | +       | 100.000.000   | + | 45.000.000 | - 8.000.000 |
| 155.000.000 |            |                     |              |              | 155.000.000 |                  |         |               |   |            |             |

**Transaksi 7. Membayar Sejumlah Beban**

PT Ani & Budi membayar gaji Rp 8.000.000, sewa Rp 7.000.000 dan prasana Rp 2.000.000.

Analisis  
Dasar

Kas berkurang sejumlah Rp 17.000.000, ekuitas berkurang sejumlah yang sama karena timbul beban (gaji, sewa dan prasarana)

Analisis Persamaan:

| Assets         |   |                     |   | =          | Liabilitas | +          | Ekuitas |                  |             |               |   |            |   |            |
|----------------|---|---------------------|---|------------|------------|------------|---------|------------------|-------------|---------------|---|------------|---|------------|
| Cash           | + | Accounts Receivable | + | Supplies   | +          | Equipment  | =       | Accounts Payable | +           | Share Capital | + | Revenue    | - | Expenses   |
| 100.000.000    | + | 5.000.000           | + | 10.000.000 | +          | 40.000.000 | =       | 18.000.000       | +           | 100.000.000   | + | 45.000.000 | - | 8.000.000  |
| 7) -17.000.000 |   |                     |   |            |            |            | =       |                  |             |               |   |            | - | 8.000.000  |
|                |   |                     |   |            |            |            |         |                  |             |               |   |            | - | 7.000.000  |
|                |   |                     |   |            |            |            |         |                  |             |               |   |            | - | 2.000.000  |
| 83.000.000     | + | 5.000.000           | + | 10.000.000 | +          | 40.000.000 | =       | 18.000.000       | +           | 100.000.000   | + | 45.000.000 | - | 25.000.000 |
| 138.000.000    |   |                     |   |            |            |            |         |                  | 138.000.000 |               |   |            |   |            |

**Transaksi 8. Membayar Utang Usaha**

PT Ani & Budi membayar utang usaha sebesar Rp 5.000.000 atas pemasangan iklan.

Analisis Dasar

Kas berkurang dan utang usaha berkurang Rp 5.000.000

Analisis Persamaan:

| Assets        |   |                     |   | =          | Liabilitas | +          | Ekuitas |                  |             |               |   |            |   |            |
|---------------|---|---------------------|---|------------|------------|------------|---------|------------------|-------------|---------------|---|------------|---|------------|
| Cash          | + | Accounts Receivable | + | Supplies   | +          | Equipment  | =       | Accounts Payable | +           | Share Capital | + | Revenue    | - | Expenses   |
| 83.000.000    | + | 5.000.000           | + | 10.000.000 | +          | 40.000.000 | =       | 18.000.000       | +           | 100.000.000   | + | 45.000.000 | - | 25.000.000 |
| 8) -5.000.000 |   |                     |   |            |            |            | =       | -5.000.000       |             |               |   |            |   |            |
| 78.000.000    | + | 5.000.000           | + | 10.000.000 | +          | 40.000.000 | =       | 13.000.000       | +           | 100.000.000   | + | 45.000.000 | - | 25.000.000 |
| 133.000.000   |   |                     |   |            |            |            |         |                  | 133.000.000 |               |   |            |   |            |

**Transaksi 9. Menerima Penagihan Piutang Usaha**

PT Ani & Budi menerima penagihan piutang sebesar Rp 2.500.000

Analisis Dasar

Kas bertambah Rp 2.500.000 dan piutang usaha berkurang Rp 2.500.000

Analisis Persamaan:

| Assets        |   |                     |   | =          | Liabilitas | +          | Ekuitas |                  |             |               |   |            |   |            |
|---------------|---|---------------------|---|------------|------------|------------|---------|------------------|-------------|---------------|---|------------|---|------------|
| Cash          | + | Accounts Receivable | + | Supplies   | +          | Equipment  | =       | Accounts Payable | +           | Share Capital | + | Revenue    | - | Expenses   |
| 78.000.000    | + | 5.000.000           | + | 10.000.000 | +          | 40.000.000 | =       | 13.000.000       | +           | 100.000.000   | + | 45.000.000 | - | 25.000.000 |
| 9) +2.500.000 | + | -2.500.000          |   |            |            |            | =       |                  |             |               |   |            |   |            |
| 80.500.000    | + | 2.500.000           | + | 10.000.000 | +          | 40.000.000 | =       | 13.000.000       | +           | 100.000.000   | + | 45.000.000 | - | 25.000.000 |
| 133.000.000   |   |                     |   |            |            |            |         |                  | 133.000.000 |               |   |            |   |            |

**Transaksi 10. Membayar Dividen**

PT Ani & Budi membagikan sebagian keuntungannya kepada pemegang saham (dalam hal ini kepada Ani dan Budi) berupa dividen tunai sebesar Rp 10.000.000

**Analisis Dasar**

Kas berkurang Rp 10.000.000 dan ekuitas berupa deviden juga berkurang sejumlah yang sama.

**Analisis Persamaan:**

| Assets         |   |                     |   | =          | Liabilitas | +          | Ekuitas |                  |   |               |   |            |   |            |   |              |
|----------------|---|---------------------|---|------------|------------|------------|---------|------------------|---|---------------|---|------------|---|------------|---|--------------|
| Cash           | + | Accounts Receivable | + | Supplies   | +          | Equipment  | =       | Accounts Payable | + | Share Capital | + | Revenue    | - | Expenses   | - | Dividend     |
| 80.500.000     | + | 2.500.000           | + | 10.000.000 | +          | 40.000.000 | =       | 13.000.000       | + | 100.000.000   | + | 45.000.000 | - | 25.000.000 |   |              |
| 10 -10.000.000 |   |                     |   |            |            |            | =       |                  |   |               |   |            |   |            |   | - 10.000.000 |
| 70.500.000     | + | 2.500.000           | + | 10.000.000 | +          | 40.000.000 | =       | 13.000.000       | + | 100.000.000   | + | 45.000.000 | - | 25.000.000 | - | 10.000.000   |
| 123.000.000    |   |                     |   |            |            |            |         | 123.000.000      |   |               |   |            |   |            |   |              |

**Rangkuman Transaksi**

Ilustrasi 1.4 menunjukkan rangkuman transaksi yang terjadi selama bulan Desember 2017 dalam perusahaan PT Ani & Budi. Setiap transaksi dianalisis pengaruhnya terhadap tiga komponen utama persamaan akuntansi yaitu aset, liabilitas dan ekuitas. Kedua sisi persamaan harus selalu menunjukkan jumlah yang sama.

|     | Assets      |   |                     |   | =          | Liabilitas | +          | Ekuitas |                  |   |               |            |            |   |            |   |            |
|-----|-------------|---|---------------------|---|------------|------------|------------|---------|------------------|---|---------------|------------|------------|---|------------|---|------------|
|     | Cash        | + | Accounts Receivable | + | Supplies   | +          | Equipment  | =       | Accounts Payable | + | Share Capital | +          | Revenue    | - | Expenses   | - | Dividend   |
| 1)  | 100.000.000 |   |                     |   |            |            |            |         |                  |   | 100.000.000   |            |            |   |            |   |            |
| 2)  | -40.000.000 |   |                     |   |            |            | 40.000.000 |         |                  |   |               |            |            |   |            |   |            |
| 3)  |             |   |                     |   | 10.000.000 |            |            |         | 10.000.000       |   |               |            |            |   |            |   |            |
| 4)  | 15.000.000  |   |                     |   |            |            |            |         |                  |   |               | 15.000.000 |            |   |            |   |            |
| 5)  |             |   |                     |   |            |            |            |         | 8.000.000        |   |               |            |            |   | -8.000.000 |   |            |
| 6)  | 25.000.000  | + | 5.000.000           |   |            |            |            |         |                  |   |               | 30.000.000 |            |   |            |   |            |
| 7)  | -17.000.000 |   |                     |   |            |            |            |         |                  |   |               |            |            |   | -8.000.000 |   |            |
|     |             |   |                     |   |            |            |            |         |                  |   |               |            |            |   | -7.000.000 |   |            |
|     |             |   |                     |   |            |            |            |         |                  |   |               |            |            |   | -2.000.000 |   |            |
| 8)  | -5.000.000  |   |                     |   |            |            |            |         | -5.000.000       |   |               |            |            |   |            |   |            |
| 9)  | 2.500.000   | + | -2.500.000          |   |            |            |            |         |                  |   |               |            |            |   |            |   |            |
| 10) | -10.000.000 |   |                     |   |            |            |            |         |                  |   |               |            |            |   |            |   | 10.000.000 |
|     | 70.500.000  | + | 2.500.000           | + | 10.000.000 | +          | 40.000.000 | =       | 13.000.000       | + | 100.000.000   | +          | 45.000.000 | - | 25.000.000 | - | 10.000.000 |
|     | 123.000.000 |   |                     |   |            |            |            |         | 123.000.000      |   |               |            |            |   |            |   |            |

**Ilustrasi 1.4**  
**Rangkuman Transaksi – PT Ani & Budi**

## LAPORAN KEUANGAN

Perusahaan menyusun empat laporan keuangan dari rangkuman data akuntansi, yaitu:

1. ***Income Statement*** (Laporan Laba Rugi) menyajikan pendapatan dan beban yang menghasilkan laba bersih atau rugi bersih untuk suatu periode waktu tertentu.
2. ***Retained Earnings Statement*** (Laporan Saldo Laba) merangkum perubahan yang terjadi pada saldo laba untuk suatu periode waktu tertentu.
3. ***Statement of Financial Position*** (Laporan Posisi Keuangan, seringkali disebut Neraca) melaporkan aset, liabilitas dan ekuitas pada suatu saat tertentu.
4. ***Statement of Cash Flows*** (Laporan Arus Kas) merangkum informasi tentang arus kas masuk (penerimaan) dan arus kas keluar (pengeluaran) untuk suatu periode tertentu.

**PT Ani & Budi**  
**Income Statement**  
**For the month Ended December 31, 2017**

|                      |                     |
|----------------------|---------------------|
| <i>Revenues:</i>     |                     |
| Service revenue      | 45.000.000          |
| <i>Expense:</i>      |                     |
| Advertising Expenses | 8.000.000           |
| Salaries Expenses    | 8.000.000           |
| Rebt Expenses        | 7.000.000           |
| Utilities Expenses   | 2.000.000           |
|                      | <u>(25.000.000)</u> |
| Net Income           | <u>20.000.000</u>   |

**PT Ani & Budi**  
**Income Statement**  
**For the month Ended December 31, 2017**

|                               |                     |
|-------------------------------|---------------------|
| Retained Earnings             | 0                   |
| Add: Net Income               | <u>20.000.000</u>   |
|                               | 20.000.000          |
| Less: Dividens                | <u>(10.000.000)</u> |
| Retained Earning, December 31 | <u>10.000.000</u>   |

**PT Ani & Budi**  
**Statement of Financial Position**  
**December 31, 2017**

|                                 |                               |
|---------------------------------|-------------------------------|
| <b>Assets</b>                   |                               |
| Equipment                       | 40.000.000                    |
| Supplies                        | 10.000.000                    |
| Accounts Receivable             | 2.500.000                     |
| Cash                            | <u>70.500.000</u>             |
| Total Assets                    | <u>123.000.000</u>            |
| <b>Equity &amp; Liabilities</b> |                               |
| <i>Equity</i>                   |                               |
| Share Capital - Ordinary        | 100.000.000                   |
| Retained Earnings               | <u>10.000.000</u> 110.000.000 |
| <i>Liabilities</i>              |                               |
| Accounts Payable                | <u>13.000.000</u>             |
| Total Equity + Liabilities      | <u>123.000.000</u>            |

| <b>PT Ani &amp; Budi</b><br><b>Statement of Cash Flows</b><br><b>For the month Ended December 31, 2017</b> |              |            |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|------------|
| <i>Cash flows from operating activities</i>                                                                |              |            |
| <i>Cash receipt from revenues</i>                                                                          | 42.500.000   |            |
| <i>Cash payment for expenses</i>                                                                           | (22.000.000) |            |
| <i>Net cash provided by operating activities</i>                                                           | 20.500.000   |            |
| <i>Cash flor from investing activities</i>                                                                 |              |            |
| <i>Purchases of equipment</i>                                                                              | (40.000.000) |            |
| <i>Cash flor from financing activities</i>                                                                 |              |            |
| <i>Sale of ordinary share</i>                                                                              | 100.000.000  |            |
| <i>Payment of cash dividends</i>                                                                           | (10.000.000) | 90.000.000 |
| <i>Net Increase in cash</i>                                                                                | 70.500.000   |            |
| <i>Cash at the beginning of the period</i>                                                                 | 0            |            |
| <i>Cash at end of the period</i>                                                                           | 70.500.000   |            |

**Ilustrasi 1.5**  
**Laporan Keuangan dan Hubungannya**

### RINGKASAN:

1. Akuntansi terdiri dari tiga kegiatan utama yaitu mengidentifikasi, mencatat dan mengkomunikasikan.
2. Pengguna akuntansi terdiri dari pengguna internal dan pengguna eksternal.
3. Prinsip pengukuran ada dua yaitu harga perolehan dan nilai wajar.
4. Asumsi yang dipakai dalam akuntansi adalah asumsi unit moneter dan asumsi kesatuan usaha.
5. Persamaan akuntansi yang paling dasar adalah aset = liabilitas + ekuitas.
6. Setiap transaksi mempengaruhi elemen aset, liabilitas atau ekuitas.
7. Kedua sisi persamaan akuntansi setelah mendapat pengaruh dari transaksi yang dicatat, selalu menunjukkan jumlah yang sama.
8. Laporan keuangan yang disusun terdiri dari: Laporan Laba Rugi, Laporan Saldo Laba, Laporan Posisi Keuangan dan Laporan Arus Kas.

### LATIHAN:

1. Identifikasi akun-akun di bawah ini, mana yang termasuk sebuah *assets* (A), *liabilities* (L) atau *equity* (E):
  - \_\_\_\_\_ (a) *Accounts Receivable*
  - \_\_\_\_\_ (b) *Salaries & Wages Payable*



- \_\_\_\_\_ (c) *Equipment*  
\_\_\_\_\_ (d) *Supplies*  
\_\_\_\_\_ (e) *Accounts Payable*  
\_\_\_\_\_ (f) *Notes Payable*  
\_\_\_\_\_ (g) *Share Capital - Ordinary*  
\_\_\_\_\_ (h) *Vehicles*  
\_\_\_\_\_ (i) *Cash*  
\_\_\_\_\_ (j) *Retained Earnings*
2. Dari pengguna laporan keuangan di bawah ini, identifikasi mana yang termasuk pengguna internal atau pengguna eksternal:
- \_\_\_\_\_ (a) Manajer pabrik  
\_\_\_\_\_ (b) Pelanggan  
\_\_\_\_\_ (c) Serikat pekerja  
\_\_\_\_\_ (d) Petugas pajak  
\_\_\_\_\_ (e) Direktur keuangan  
\_\_\_\_\_ (f) Lembaga konsumen  
\_\_\_\_\_ (g) Asosiasi industri
3. Berikut ini adalah transaksi yang terjadi pada perusahaan PT Aneka Snack:
- Menerbitkan dan menjual tunai saham biasa untuk memulai usaha.
  - Membayar sewa bulanan.
  - Membeli peralatan secara kredit
  - Menagih pelanggan untuk jasa yang sudah dikerjakan.
  - Membayar deviden.
  - Menerima pelunasan penagihan piutang, lihat transaksi (d) di atas.
  - Memasang iklan tetapi belum dibayar.
  - Menerima pembayaran atas jasa yang dikerjakan.
- Analisis transaksi di atas, bagaimana pengaruhnya (menambah atau mengurangi) terhadap aset, liabilitas atau terhadap ekuitas.
4. Berikut adalah transaksi yang terjadi pada PT Kasih Setia selama bulan Juni 2018:
- Membeli komputer secara kredit Rp 20.000.000
  - Membayar sewa kantor untuk bulan Juni sebesar Rp 7.500.000
  - Menerima uang hasil penagihan piutang sebesar Rp 25.000.000.
  - Menerima tunai untuk pekerjaan jasa yang dihasilkan sebesar Rp 13.000.000.
  - Membayar beban listrik yang terpakai sebesar Rp 2.200.000.
  - Pemegang saham menyuntikkan modal tambahan sebesar Rp 200.000.000.
  - Membayar utang atas pembelian komputer, transaksi no (1) di atas.
  - Memasang iklan sebesar Rp 3.000.000, akan dibayar bulan depan.
- Analisis transaksi di atas, dengan pilihan jawaban di bawah ini:



7. Mengumumkan dan membayar deviden Rp 18.500.000.
8. Membayar gaji pegawai Rp 19.000.000
9. Membayar tagihan listrik Rp 2.250.000.
10. Menagih pelanggan atas jasa yang sudah dikerjakan Rp 17.690.000.
11. Menerima penagihan dari pelanggan atas transaksi no (10) di atas sebesar Rp 9.160.000.

Buatlah analisis atas transaksi di atas dan jadikan persamaan akuntansi untuk setiap transaksi.

8. Nirmala membuka perusahaan jasa konsultan PT Nomor Akurat pada tgl 1 Juni 2018. Berikut ini transaksi selama Juni 2018:

1. Nirmala investasi Rp 140.000.000 dengan membeli saham biasa.
2. Membayar sewa bulanan Rp 14.000.000.
3. Membeli perlengkapan kredit Rp 8.750.000.
4. Membayar iklan di radio lokal Rp 875.000.
5. Menerima uang Rp 52.500.000 atas jasa konsultasi yang telah diberikan.
6. Mengumumkan dan membayar deviden Rp 12.250.000.
7. Menyelesaikan jasa konsultasi sebesar Rp 57.750.000 yang akan dibayar kemudian.
8. Membayar gaji bulanan sebesar Rp 36.750.000.
9. Melunasi utang usaha atas pembelian perlengkapan, lihat transaksi no (3).
10. Menerima penagihan piutang Rp 35.000.000 atas transaksi no (7).
11. Menerbitkan wesel bayar untuk pinjaman sebesar Rp 87.500.000.
12. Membeli peralatan secara kredit Rp 40.250.000.
13. Membayar listrik yang terpakai Rp 2.625.000.

Diminta:

1. Analisis setiap transaksi dan lengkapi persamaan akuntansi untuk setiap transaksi. Gunakan akun berikut: *Cash, Accounts Receivable, Equipment, Notes Payable, Accounts Payable, Share Capital, Retained Earnings* (terdiri dari *Revenue, Expense, dan Dividends*).
2. Susunlah *Income Statement, Retained Earnings Statement, dan Statement of Financial Position*.



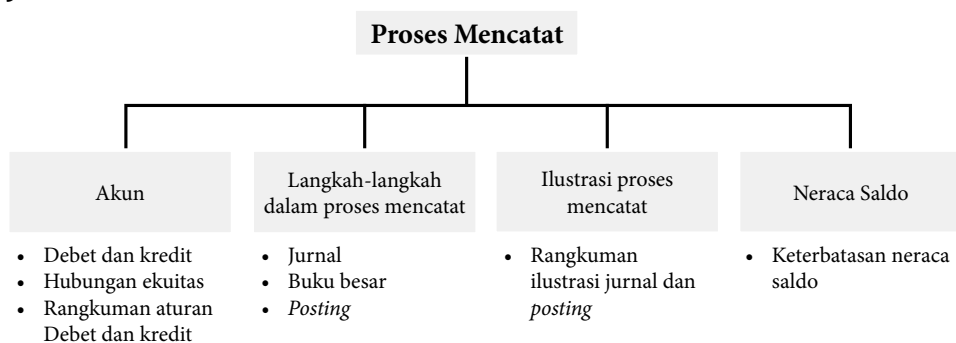


# PROSES MENCATAT

## Tujuan Pembelajaran:

1. Memahami apa yang dimaksud dengan akun dan manfaatnya dalam proses mencatat.
2. Mengerti debit dan kredit serta penggunaannya dalam mencatat transaksi bisnis.
3. Mengidentifikasi langkah dasar dalam proses mencatat.
4. Mengerti jurnal dan manfaatnya dalam proses mencatat.
5. Mengerti buku besar dan manfaatnya dalam proses mencatat.
6. Mengerti *posting* dan manfaatnya dalam proses mencatat.
7. Menyusun neraca saldo dan mengerti tujuannya.

## Tinjauan Bab 2



## AKUN

Sebuah akun/*account* adalah sebuah catatan akuntansi individual tentang kenaikan atau penurunan sebuah harta, kewajiban atau ekuitas tertentu. Misalnya dalam PT Ani & Budi (yang dibahas dalam Bab 1) mempunyai akun yang berbeda-beda untuk kas, piutang usaha, utang usaha, pendapatan jasa, beban gaji & upah dan lain-lain.

Dalam bentuk sederhana, sebuah akun terdiri dari 3 bagian yaitu:

- Nama akun
- Sisi kiri atau sisi debet
- Sisi kanan atau sisi kredit

| Nama Akun                 |                             |
|---------------------------|-----------------------------|
| Sisi Kiri atau Sisi Debet | Sisi Kanan atau Sisi Kredit |

**Ilustrasi 2.1**  
**Bentuk Dasar Akun**

## DEBET DAN KREDIT

Istilah debet menunjukkan sebelah kiri sebuah akun dan kredit menunjukkan sebelah kanan. Mereka sering disingkat Dr. untuk debet dan Cr. untuk kredit. Istilah debet dan kredit digunakan untuk menunjukkan proses saat ayat jurnal dibuat dalam sebuah akun. Contohnya, memasukkan sebuah angka di sebelah kiri sering disebut dengan mendebet akun. Membuat ayat jurnal di sebelah kanan sering disebut dengan mengkredit akun.

Pada saat menjumlahkan ke bawah ke dua sisi, akun menunjukkan saldo debet jika total sisi debet melebihi sisi kredit. Sebuah akun menunjukkan saldo kredit jika total sisi kredit melebihi sisi debet.

| Tabel Ringkasan | Bentuk Account |             |        |            |
|-----------------|----------------|-------------|--------|------------|
| 100.000.000     | Debet          | 100.000.000 | Kredit | 40.000.000 |
| -40.000.000     |                | 15.000.000  |        | 8.000.000  |
| 15.000.000      |                | 25.000.000  |        | 7.000.000  |
| 25.000.000      |                | 2.500.000   |        | 2.000.000  |
| -8.000.000      |                |             |        | 5.000.000  |
| -7.000.000      |                |             |        | 10.000.000 |
| -2.000.000      |                |             |        |            |
| -5.000.000      | Saldo Debet    | 70.500.000  |        |            |
| 2.500.000       |                |             |        |            |
| -10.000.000     |                |             |        |            |
| 70.500.000      |                |             |        |            |

**Ilustrasi 2.2**  
**Tabel Ringkasan dan Bentuk Account untuk Cash PT Ani & Budi**

Setiap *item* positif dalam tabel ringkasan menunjukkan penerimaan kas, setiap jumlah yang negatif menunjukkan pembayaran kas. Dalam bentuk *account*, setiap kenaikan kas sebagai debit dan setiap penurunan kas sebagai kredit. Contohnya: Rp 100.000.000 penerimaan kas, didebet terhadap *Cash* dan Rp 40.000.000 pengeluaran kas, dikredit terhadap *Cash*.

Kenaikan pada satu sisi dan penurunan pada sisi yang lain, mengurangi kesalahan pencatatan dan membantu dalam menentukan jumlah setiap sisi untuk menetapkan saldo akhir. Saldo ditentukan dengan menselisihkan kedua sisi. Saldo *account* debit Rp 70.500.000 menunjukkan bahwa PT Ani & Budi mempunyai kenaikan kas sebesar Rp 70.500.000, karena saldo awal dimulai dari nol, maka saldo *Cash* sebesar Rp 70.500.000.

## PROSEDUR DEBIT DAN KREDIT

Dalam Bab 1, dipelajari pengaruh setiap transaksi dalam persamaan dasar akuntansi. Setiap transaksi mempengaruhi dua atau lebih akun, yang membuat persamaan akuntansi menjadi seimbang. Dengan kata lain, untuk setiap transaksi sisi debit sama dengan sisi kredit. Keseimbangan debit dan kredit menjadi dasar untuk sistem jurnal berpasangan (*double-entry system*) untuk mencatat transaksi.

Dalam *double-entry system*, setiap transaksi yang mempengaruhi kedua sisi, dicatat dalam akun yang tepat. Sistem ini adalah metode yang logis untuk mencatat transaksi. Sistem ini selain menjamin keakuratan pencatatan jumlah, juga dapat dipakai untuk mendeteksi kesalahan. Jika semua transaksi dicatat seimbang antara debit dan kredit, maka jumlah seluruh sisi debit akan sama dengan jumlah seluruh sisi kredit.

Sistem *double-entry* lebih efisien dipakai untuk menentukan keseimbangan persamaan akuntansi, daripada prosedur tambah/kurang seperti yang digunakan dalam Bab 1.

## PROSEDUR DEBIT ATAU KREDIT UNTUK HARTA DAN KEWAJIBAN

Dalam Ilustrasi 2.2, PT Ani & Budi, kenaikan dalam *Cash* (sebuah harta) dicatat dalam sisi kiri dan penurunan dalam *Cash* dicatat dalam sisi kanan. Kedua sisi persamaan akuntansi harus seimbang ( $Assets = Liabilities + Equity$ ). Oleh karena itu kenaikan atau penurunan dalam sebuah kewajiban akan dicatat berlawanan dari kenaikan atau penurunan sebuah harta. Kenaikan kewajiban dicatat di sisi kanan atau sisi kredit dan penurunan kewajiban harus dicatat di sisi kiri atau sisi debit. Pengaruh debit dan kredit pada harta atau kewajiban, dirangkum dalam Ilustrasi 2.3.

| Debit                                 | Kredit                                |
|---------------------------------------|---------------------------------------|
| Kenaikan harta<br>Penurunan Kewajiban | Penurunan Harta<br>Kenaikan Kewajiban |

**Ilustrasi 2.3**  
**Pengaruh Debit dan Kredit – Harta & Kewajiban**



Akun harta secara normal mempunyai saldo debit. Pendebetan sebuah akun harta seharusnya melebihi pengkreditannya. Begitu pula akun kewajiban secara normal mempunyai saldo kredit. Pengkreditan sebuah akun kewajiban seharusnya melebihi pendebetannya. Saldo normal sebuah akun adalah sisi yang mana kenaikan sebuah akun dicatat. Ilustrasi 2.4 menunjukkan saldo normal terhadap harta dan kewajiban.

| Harta |                         | Kewajiban                 |   |
|-------|-------------------------|---------------------------|---|
| ↑     | Debet untuk<br>kenaikan | Kredit untuk<br>penurunan | ↑ |
|       | Saldo<br>Normal         | Saldo<br>Normal           |   |

**Ilustrasi 2.4**  
**Saldo Normal – Harta & Kewajiban**

Memahami saldo normal sebuah akun, akan membantu dalam mencari kesalahan. Contohnya: saldo kredit sebuah akun harta seperti tanah atau saldo debit untuk sebuah akun kewajiban seperti utang gaji, biasanya menunjukkan kesalahan. Untuk kasus khusus, saldo yang abnormal mungkin saja tidak salah. Contohnya akun *Cash*, mempunyai saldo kredit jika perusahaan mempunyai fasilitas “*overdraft*” dari bank.

## EKUITAS

Dalam Bab 1, ada 5 (lima) kelompok ekuitas yaitu: *Share Capital-Ordinary*, *Retained Earnings*, *Dividend*, *Revenues* dan *Expenses*. Dalam sistem *double-entry*, akan digunakan berbagai akun untuk setiap kelompok ini.

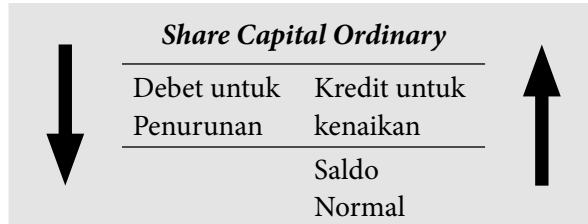
### 1. *Share Capital-Ordinary*

Perusahaan menerbitkan saham biasa untuk investasi pemilik ke dalam perusahaan. Kredit menambah akun *Share Capital-Ordinary* dan debit menguranginya. Untuk contoh: ketika pemilik menginvestasikan uang ke dalam perusahaan untuk ditukar dengan saham biasa, perusahaan akan mendebet/menambah *Cash* dan mengkredit/menambah *Share Capital-Ordinary*.

| Debet                                   | Kredit                                 |
|-----------------------------------------|----------------------------------------|
| Penurunan <i>Share Capital Ordinary</i> | Kenaikan <i>Share Capital Ordinary</i> |

**Ilustrasi 2.5**  
**Pengaruh Debet & Kredit – *Share Capital Ordinary***

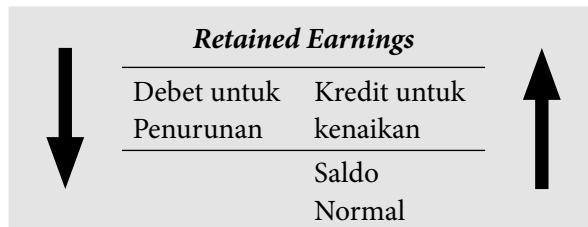
Diagram saldo normal *Share Capital Ordinary* adalah sebagai berikut:



**Ilustrasi 2.6**  
Saldo Normal *Share Capital Ordinary*

2. **Retained Earnings**

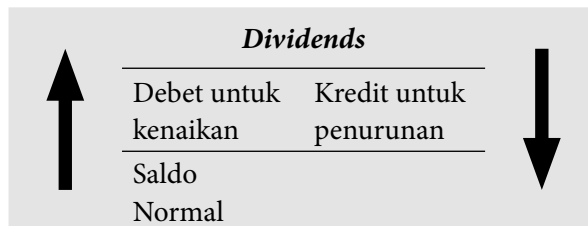
*Retained Earnings* adalah laba bersih yang ditahan/dipegang dalam perusahaan. Ini menunjukkan bagian ekuitas perusahaan yang dikumulatifkan melalui laba operasi perusahaan. Kredit (*net income*) menambah akun *Retained Earnings* dan debit (*dividend* atau *net loss*) mengurangi akun *Retained Earnings*



**Ilustrasi 2.7**  
Pengaruh Debet & Kredit dan Saldo Normal – *Retained Earnings*

3. **Dividends**

Deviden adalah distribusi perusahaan kepada pemegang sahamnya. Yang biasa dilakukan adalah deviden tunai/*cash dividend*. Deviden mengurangi hak pemegang saham terhadap *retained earnings*. Pendebitan akun *dividend* artinya menambah deviden dan pengkreditan akun *dividend* artinya mengurangi deviden.



**Ilustrasi 2.8**  
Pengaruh Debet & Kredit dan Saldo Normal – *Dividends*

## **REVENUES & EXPENSES**

Laba adalah keuntungan buat pemegang saham perusahaan. Ketika perusahaan menghasilkan laba maka modal akan bertambah. Pendapatan adalah bagian ekuitas yang menjelaskan mengapa ekuitas meningkat. Kredit menambah akun pendapatan dan debit mengurangnya. Pengaruh pendebitan dan pengkreditan terhadap akun pendapatan adalah sama seperti ekuitas.

Beban mempunyai pengaruh yang sebaliknya, karena beban mengurangi laba bersih, sedangkan pendapatan menambah laba bersih, secara logika sisi kenaikan dan penurunan beban akan berlawanan dengan pendapatan. Pendebitan akan menambah akun beban dan pengkreditan akan mengurangnya.

| Debet                                                 | Kredit                                                |
|-------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------|
| Penurunan <i>Revenues</i><br>Kenaikan <i>Expenses</i> | Kenaikan <i>Revenues</i><br>Penurunan <i>Expenses</i> |

**Ilustrasi 2.9**  
**Pengaruh Debet & Kredit – *Revenues & Expenses***

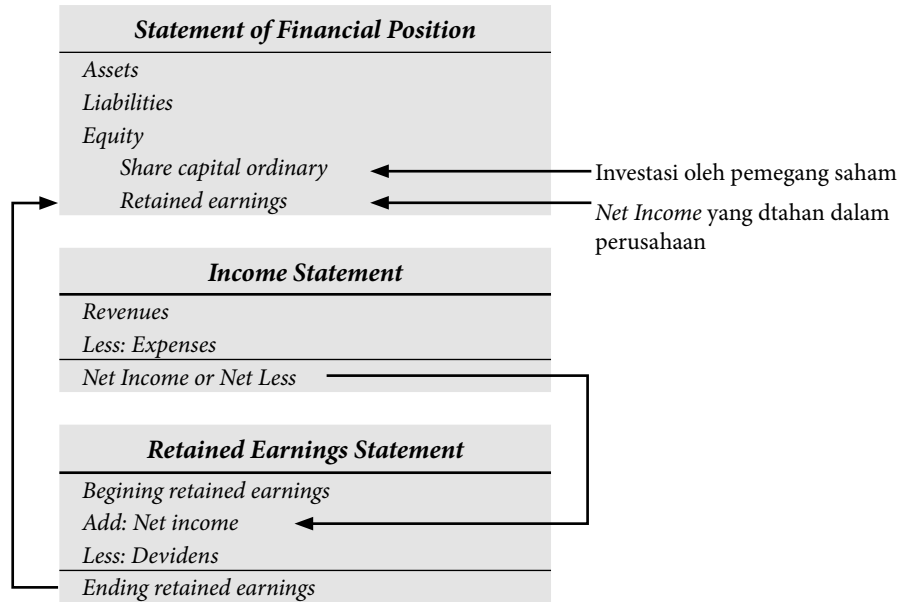
Pengkreditan terhadap akun pendapatan harus melebihi pendebitannya. Pendebitan terhadap akun beban harus melebihi pengkreditannya. Secara normal akun pendapatan menunjukkan saldo kredit dan beban menunjukkan saldo debit.

| <i>Revenue</i>                                       | <i>Expenses</i>                                      |
|------------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| Debet untuk    Kredit untuk<br>Penurunan    kenaikan | Debet untuk    Kredit untuk<br>kenaikan    penurunan |
| Saldo<br>Normal                                      | Saldo<br>Normal                                      |

**Ilustrasi 2.10**  
**Saldo Normal – *Revenues & Expenses***

## **EQUITY RELATIONSHIPS**

Seperti yang telah dipelajari dalam Bab 1, perusahaan melaporkan *Share Capital-Ordinary* dan *Retained Earnings* dalam bagian *Equity* pada *Statement of Financial Position*. *Dividend* dilaporkan dalam *Retained Earnings Statement*. *Revenues* dan *Expenses* dilaporkan pada *Income Statement*. *Dividends*, *revenues* dan *expenses* pada akhirnya akan dipindahkan kepada *Retained Earnings* pada akhir periode. Sebagai hasilnya, perubahan dalam salah satu dari ketiga *item* ini akan mempengaruhi *equity*.



**Ilustrasi 2.11**  
**Equity Relationships**

**RANGKUMAN ATURAN DEBET DAN KREDIT**

Ilustrasi 2.12 di bawah ini menunjukkan rangkuman aturan debit dan kredit untuk setiap kelompok akun. Dengan mempelajari diagram ini, akan membantu memahami dasar-dasar sistem *double-entry*.

|                        |         |   |             |   |               |   |                   |   |          |          |          |          |           |           |
|------------------------|---------|---|-------------|---|---------------|---|-------------------|---|----------|----------|----------|----------|-----------|-----------|
| Persamaan Dasar        | Assets  | = | Liabilities | + | Share Capital | + | Retained Earnings | + | Equity   | Revenues | -        | Expenses | -         | Dividends |
| Persamaan diperluas    | Assets  | - | Liabilities | + | Share Capital | + | Retained Earnings | + | Revenues | -        | Expenses | -        | Dividends |           |
| Pengaruh Debet/ Kredit | Dr. Cr. |   | Dr. Cr.     |   | Dr. Cr.       |   | Dr. Cr.           |   | Dr. Cr.  |          | Dr. Cr.  |          | Dr. Cr.   |           |
|                        | + -     |   | - +         |   | - +           |   | - +               |   | - +      |          | + -      |          | + -       |           |

**Ilustrasi 2.12**  
**Rangkuman Aturan Debet & Kredit**

**LANGKAH-LANGKAH DALAM PROSES PENCATATAN**

Walaupun memungkinkan untuk memasukkan informasi transaksi secara langsung ke dalam akun tanpa proses *journal*, tetapi hanya sedikit perusahaan yang melakukannya. Secara praktis, perusahaan melakukan 3 (tiga) langkah dasar dalam proses mencatat:

1. Menganalisis setiap transaksi dan pengaruhnya terhadap akun.
  2. Memasukkan informasi transaksi ke dalam jurnal/*journal*.
  3. Memindahkan informasi pada *journal* ke dalam buku besar/*ledger* yang bersesuaian.
- Proses pencatatan dimulai dengan transaksi. Dokumen bisnis seperti faktur penjualan,

cek, tagihan, kuitansi dan lain-lain, merupakan bukti transaksi. Perusahaan menganalisis bukti ini untuk menentukan pengaruh transaksi terhadap akun-akun tertentu. Kemudian perusahaan memasukkan transaksi ini ke dalam *journal*. Terakhir, memindahkan *journal* ke dalam *ledger*. Langkah-langkah dalam proses pencatatan dilakukan berulang-ulang.

### Journal

Biasanya perusahaan mencatat transaksi secara kronologis kejadian. Jurnal adalah buku jurnal asli (yang pertama). Untuk setiap transaksi, jurnal menunjukkan pengaruh debit dan kredit terhadap akun tertentu.

Perusahaan dapat menggunakan berbagai bentuk jurnal, tetapi setiap perusahaan mempunyai bentuk dasar jurnal yaitu jurnal umum/*general journal*. *General journal* memuat tanggal, nama akun & penjelasan, referensi dan dua kolom jumlah. Selanjutnya dalam buku ini, setiap kali disebut *journal*, istilah ini mengacu kepada *general journal*.

Jurnal memberikan beberapa kontribusi signifikan terhadap proses pencatatan:

1. Mengungkapkan pengaruh lengkap sebuah transaksi
2. Mencatat kronologis/urutan transaksi-transaksi
3. Membantu mencegah kesalahan atau menemukan kesalahan karena jumlah debit dan kredit dapat dibandingkan dengan mudah

## PENJURNALAN

Memasukkan data transaksi ke dalam jurnal disebut dengan penjurnalan. Perusahaan membuat jurnal yang terpisah untuk setiap transaksi. Jurnal yang lengkap terdiri dari: tanggal transaksi, akun-akun dengan jumlah yang didebet dan dikredit dan penjelasan singkat tentang transaksi.

Ilustrasi 2.13 menunjukkan tehnik penjurnalan, menggunakan 2 transaksi pertama dari PT Ani & Budi. Tanggal 1 Desember 2017, pemegang saham menginvestasikan uang tunai Rp 100.000.000 untuk ditukar dengan saham biasa, dan perusahaan membeli tunai peralatan seharga Rp 40.000.000. Angka J1 menunjukkan perusahaan mencatat 2 jurnal ini dalam halaman pertama *general journal*.

| <i>General Journal</i> |                                                                            |             | <i>J1</i>    |               |
|------------------------|----------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|---------------|
| <i>Date</i>            | <i>Account Titles and Explanation</i>                                      | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> |
| 2018                   | <i>Cash</i>                                                                |             | 100,000,000  |               |
| <i>Dec 1</i>           | <i>Share Capital Ordinary</i><br>( <i>Issued share for cash</i> )          |             |              | 100,000,000   |
| 1                      | <i>Equipment</i><br><i>Cash</i><br>( <i>Purchased equipment for cash</i> ) |             | 40,000,000   | 40,000,000    |

**Ilustrasi 2.13**  
**Teknik Penjurnalan**

Keterangan:

1. Tgl transaksi dimasukkan ke dalam kolom “Date”
2. Akun yang didebet ditulis dalam kolom “Account Titles & Explanation” di tepi paling kiri. Jumlah angka yang didebet dimasukkan dalam kolom “Debet”
3. Akun yang dikredit ditulis pada baris berikutnya dengan masuk menjorok agak ke dalam pada kolom “Account Titles & Explanation”, jumlah angka yang dikredit dimasukkan dalam kolom “Credit”
4. Penjelasan singkat transaksi dimunculkan pada baris di bawah baris akun yang terakhir dikredit.
5. Kolom “Ref” (singkatan dari *reference*/referensi) dibiarkan kosong pada saat penjurnalan. Kolom ini akan digunakan kemudian pada saat jurnal dipindahkan ke *ledger*.

Penting untuk diingat bahwa akun yang spesifik dan tepat digunakan dalam penjurnalan. Penggunaan akun yang keliru akan menyebabkan ketidakakuratan laporan keuangan. Walaupun demikian, fleksibilitas tetap diperkenankan. Kriteria utama adalah bahwa setiap nama akun cukup menggambarkan isi daripada akun itu sendiri. Sekali perusahaan memilih akun tertentu untuk digunakan, selanjutnya harus digunakan akun tersebut untuk transaksi-transaksi berikutnya. Nama akun yang digunakan dalam jurnal tidak boleh memuat penjelasan, seperti *Cash Paid* (Kas yang Dibayar) atau *Cash Received* (Kas yang Diterima).

### SIMPLE & COMPOUND ENTRIES

Beberapa jurnal menyangkut 2 akun, satu didebet dan satu dikredit. Jurnal seperti ini disebut *simple entry*. Beberapa transaksi membutuhkan lebih dari dua akun pada saat penjurnalan. Jurnal seperti ini disebut *compound entry*. Contohnya: PT Aneka Rasa membeli peralatan seharga Rp 100.000.000, dengan membayar tunai Rp 25.000.000 dan sisanya akan dilunasi bulan depan. *Compound entry* yang dibuat adalah:

| General Journal |                                                    |      | JI          |            |
|-----------------|----------------------------------------------------|------|-------------|------------|
| Date            | Account Titles and Explanation                     | Ref. | Debit       | Credit     |
| 2018            | Equipment                                          |      | 100,000,000 |            |
| July 1          | Cash                                               |      |             | 25,000,000 |
|                 | Accounts Payable                                   |      |             | 75,000,000 |
|                 | (Purchased truck for cash with balance on account) |      |             |            |

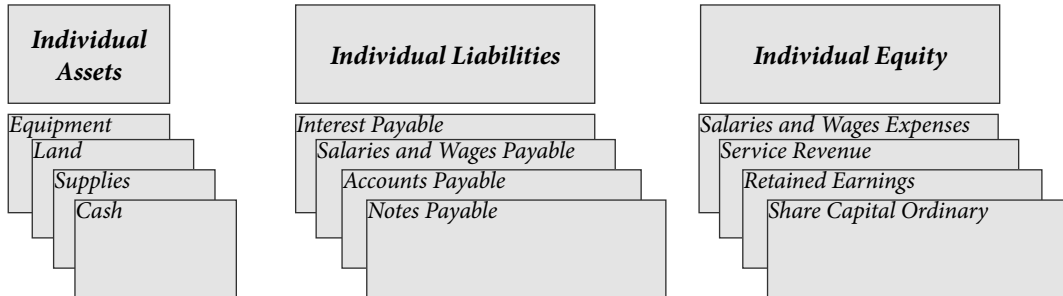
**Ilustrasi 2.14**  
**Compound Journal Entry**

Dalam *compound entry*, format standar mengharuskan agar semua akun yang didebet ditulis lebih dulu sebelum akun yang dikredit.

## **LEDGER**

Sekelompok informasi tentang sebuah akun yang dimiliki perusahaan disebut *ledger* (buku besar). *Ledger* mencatat informasi tentang perubahan dalam saldo akun tertentu.

Perusahaan dapat menggunakan berbagai bentuk *ledger*, tetapi setiap perusahaan mempunyai *general ledger*. *General ledger* melingkupi semua harta, liabilitas dan ekuitas. Istilah *ledger* akan dipakai untuk mengganti istilah *general ledger* dalam buku ini.



**Ilustrasi 2.15**  
**General Ledger**

*Ledger* memperlihatkan saldo akun dan menyimpan perubahan setiap saldo. Contohnya: akun *Cash* menunjukkan jumlah kas yang tersedia untuk bayar utang. Akun *Accounts Receivable* menunjukkan saldo piutang langganan. Setiap akun diberi nomor untuk memudahkan identifikasi.

## **BENTUK STANDAR LEDGER**

Bentuk *T-account* yang sederhana sering digunakan. Dalam praktek bentuk *ledger* lebih berstruktur. Ilustrasi 2.16, memperlihatkan *ledger* akun *Cash*. *Ledger* ini disebut dengan *ledger* 3 kolom. *Ledger* ini mempunyai 3 kolom dalam satuan uang yaitu *debit*, *credit* dan *balance* (saldo). Saldo ditentukan setelah setiap transaksi. Perusahaan menggunakan ruang “*Explanation*” dan kolom “*Ref*” untuk informasi khusus transaksi.

| <i>Date</i> | <i>Account Titles and Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
|-------------|---------------------------------------|-------------|--------------|---------------|----------------|
| 2017 Dec 1  |                                       |             | 100,000,000  |               | 100,000,000    |
| 1           |                                       |             |              | 40,000,000    | 60,000,000     |
| 4           |                                       |             | 15,000,000   |               | 75,000,000     |
| 7           |                                       |             | 25,000,000   |               | 100,000,000    |
| 10          |                                       |             |              | 8,000,000     | 92,000,000     |
| 12          |                                       |             |              | 7,000,000     | 85,000,000     |
| 12          |                                       |             |              | 2,000,000     | 83,000,000     |
| 15          |                                       |             |              | 5,000,000     | 78,000,000     |
| 25          |                                       |             | 2,500,000    |               | 80,500,000     |
| 28          |                                       |             |              | 10,000,000    | 70,500,000     |

**Ilustrasi 2.16**  
**Ledger Tiga Kolom**

## POSTING

Memindahkan jurnal ke *ledger* disebut *posting*. Tahap pencatatan ini mengakumulasikan pengaruh jurnal transaksi kepada akun individual. *Posting* menyangkut langkah-langkah berikut:

1. Pada *ledger* yang sesuai, masukkan angka yang didebet, tanggal dan halaman jurnal dan jumlah yang didebet seperti yang dijurnal.
2. Kolom “*Reference*” dalam jurnal, diisi dengan nomor akun sisi debit yang telah diposting.
3. Pada *ledger* yang sesuai, masukkan angka yang dikredit, tanggal dan halaman jurnal serta jumlah yang dikredit seperti yang dijurnal.
4. Kolom “*Reference*” dalam jurnal, diisi dengan nomor akun sisi kredit yang telah diposting.

Ilustrasi 2.17 menunjukkan 4 langkah pada PT Ani & Budi, atas transaksi penerbitan saham biasa secara tunai sebesar Rp 100.000.000

| General Journal |                                                               |            |             |        | Jl          |
|-----------------|---------------------------------------------------------------|------------|-------------|--------|-------------|
| Date            | Account Titles and Explanation                                | Ref.       | Debit       | Credit |             |
| 2017<br>Des 1   | Cash<br><br>Share capital ordinary<br>(Issued share for cash) | 101<br>311 | 100,000,000 |        | 100,000,000 |

| General Ledger |                                |      |             |        |             |
|----------------|--------------------------------|------|-------------|--------|-------------|
| Cash           |                                |      |             |        | No. 101     |
| Date           | Account Titles and Explanation | Ref. | Debit       | Credit | Balance     |
| 2017<br>Des 1  |                                | Jl   | 100,000,000 |        | 100,000,000 |

| Share Capital Ordinary |                                |      |       |             | No. 311     |
|------------------------|--------------------------------|------|-------|-------------|-------------|
| Date                   | Account Titles and Explanation | Ref. | Debit | Credit      | Balance     |
| 2017<br>Des 1          |                                | Jl   |       | 100,000,000 | 100,000,000 |

**Ilustrasi 2.17**  
*Posting*

Keterangan:

- (1). *Posting* akun debit: tanggal, halaman jurnal dan jumlah



- (2). Masukkan nomor akun yang didebet ke dalam kolom “*Ref*” dalam jurnal
- (3). Posting akun kredit: tgl, halaman jurnal dan jumlah
- (4). Masukkan nomor akun yang dikredit ke dalam kolom “*Ref*” dalam jurnal

*Posting* harus dilakukan secara berurutan. Perusahaan harus mem-*posting* semua debet dan kredit dalam sebuah jurnal sebelum *posting* dilanjutkan ke jurnal berikutnya. Posting harus dilakukan secara urut waktu sehingga *ledger* selalu *up to date*.

Kolom “*Reference*” dalam *ledger*, menunjukkan halaman jurnal yang mana transaksi di-*posting*. Ruang “*Explanation*” dalam *ledger* jarang dipergunakan karena penjelasan sudah terlihat dalam jurnal.

### **CHART OF ACCOUNTS**

Jumlah dan tipe akun berbeda-beda untuk setiap perusahaan. Jumlah akun tergantung kepada pertimbangan kompleksitas perusahaan. Contohnya: sebuah perusahaan menggunakan akun tunggal untuk beban prasarana/*utility expense*. Perusahaan yang lain menggunakan beberapa akun untuk beban prasarana seperti beban listrik, beban telepon, beban air dan lain-lain. Perusahaan kecil mungkin hanya mempunyai puluhan akun, sedangkan perusahaan besar bisa mempunyai ratusan bahkan ribuan akun.

Semua perusahaan mempunyai *chart of accounts*/daftar akun. Daftar berisi akun-akun dan nomornya yang menunjukkan posisinya pada *ledger*. Sistem penomorannya biasanya dimulai dari akun-akun *Statement of Financial Position* dan dilanjutkan dengan akun-akun *Income Statement*.

Dalam bab ini dan dua bab berikutnya, akan dibahas akuntansi untuk PT Konsultan Modern (perusahaan jasa). Pengelompokan nomor akun adalah sebagai berikut:

- Akun no. 101 – 199: akun-akun *assets*
- Akun no. 200 – 299: akun-akun *liabilities*
- Akun no. 300 – 399: akun-akun *equity*
- Akun no. 400 – 499: akun-akun *revenues*
- Akun no. 500 – 799: akun-akun *expenses*
- Akun no. 800 – 899: akun-akun *other revenues*
- Akun no. 900 – 999: akun-akun *other expenses*

Ilustrasi 2.18 memperlihatkan *chart of accounts* PT Konsultan Modern

| <b>PT Konsultan Modern</b> |                                       |                 |                          |
|----------------------------|---------------------------------------|-----------------|--------------------------|
| <b>Chart of Account</b>    |                                       |                 |                          |
| <b>Assets</b>              |                                       | <b>Equity</b>   |                          |
| 101                        | Cash                                  | 311             | Share Capital Ordinary   |
| 112                        | Accounts Receivable                   | 320             | Retained Earnings        |
| 126                        | Supplies                              | 332             | Dividends                |
| 130                        | Prepaid Insurance                     | 350             | Income Summary           |
| 157                        | Equipments                            |                 |                          |
| 158                        | Accumulated Depreciation - Equipments |                 |                          |
| <b>Liabilities</b>         |                                       | <b>Revenues</b> |                          |
| 200                        | Notes Payable                         | 400             | Service Revenue          |
| 201                        | Accounts Payable                      |                 |                          |
| 209                        | Unearned Service Revenue              |                 |                          |
| 212                        | Salaries & Wages Payable              |                 |                          |
| 230                        | Interest Payable                      |                 |                          |
|                            |                                       | <b>Expenses</b> |                          |
|                            |                                       | 631             | Supplies Expense         |
|                            |                                       | 711             | Depreciation Expense     |
|                            |                                       | 722             | Insurance Expense        |
|                            |                                       | 726             | Salaries & Wages Expense |
|                            |                                       | 729             | Rent Expense             |
|                            |                                       | 732             | Utilities Expense        |
|                            |                                       | 905             | Interest Expense         |

**Ilustrasi 2.18****Chart of Accounts – PT Konsultan Modern**

Dapat dilihat bahwa penomoran akun ini ada angka yang loncat (tidak berurutan). Hal ini dilakukan untuk memungkinkan penambahan akun yang diperlukan pada masa yang akan datang.

**ILUSTRASI PROSES PENCATATAN**

Ilustrasi 2.19 hingga 2.27 memperlihatkan langkah dasar proses pencatatan, menggunakan transaksi selama bulan November 2017 PT Konsultan Modern, periode akuntansinya adalah bulanan. Analisis dasar dan analisis debit-kredit dilakukan sebelum penjurnalan dan *posting* untuk setiap transaksi. Untuk memudahkan akan digunakan *ledger* huruf T (bukan bentuk standar akun).

Pelajari baik-baik analisis transaksi. Tujuan analisis transaksi adalah pertama untuk mengidentifikasi akun-akun yang dipakai dan kemudian menentukan akun tersebut di sisi debit atau kredit. Harus dilakukan analisis dulu sebelum membuat ayat jurnal. Melakukan hal ini akan membantu memahami jurnal termasuk jurnal-jurnal yang lebih kompleks.

|                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                 |                                   |                      |               |               |   |                    |   |               |  |             |   |  |  |                      |  |              |  |  |  |              |  |
|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------|----------------------|---------------|---------------|---|--------------------|---|---------------|--|-------------|---|--|--|----------------------|--|--------------|--|--|--|--------------|--|
| <b>Transaksi</b>               | Tgl 1 Nov 2017, Aminah dan Handi berinvestasi Rp 125.000.000 untuk membuka usaha PT Konsultan Modern                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                 |                                   |                      |               |               |   |                    |   |               |  |             |   |  |  |                      |  |              |  |  |  |              |  |
| <b>Analisis Dasar</b>          | Harta berupa <i>Cash</i> bertambah dan modal (khususnya <i>share capital ordinary</i> ) bertambah                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                 |                                   |                      |               |               |   |                    |   |               |  |             |   |  |  |                      |  |              |  |  |  |              |  |
| <b>Analisis Persamaan</b>      | <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="text-align: center;"><i>Assets</i></td> <td style="text-align: center;">=</td> <td style="text-align: center;"><i>Liabilities</i></td> <td style="text-align: center;">+</td> <td style="text-align: center;"><i>Equity</i></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><i>Cash</i></td> <td style="text-align: center;">=</td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: center;"><i>Share Capital</i></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">+125.000.000</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: center;">+125.000.000</td> <td></td> </tr> </table> |                                                                 |                                   |                      |               | <i>Assets</i> | = | <i>Liabilities</i> | + | <i>Equity</i> |  | <i>Cash</i> | = |  |  | <i>Share Capital</i> |  | +125.000.000 |  |  |  | +125.000.000 |  |
| <i>Assets</i>                  | =                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <i>Liabilities</i>                                              | +                                 | <i>Equity</i>        |               |               |   |                    |   |               |  |             |   |  |  |                      |  |              |  |  |  |              |  |
| <i>Cash</i>                    | =                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                 |                                   | <i>Share Capital</i> |               |               |   |                    |   |               |  |             |   |  |  |                      |  |              |  |  |  |              |  |
| +125.000.000                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                 |                                   | +125.000.000         |               |               |   |                    |   |               |  |             |   |  |  |                      |  |              |  |  |  |              |  |
| <b>Analisis Debet - Kredit</b> | Debet menambah harta: Debet <i>Cash</i> Rp 125.000.000.<br>Kredit menambah modal: Kredit <i>Share Capital Ordinary</i> Rp 125.000.000                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                                                                 |                                   |                      |               |               |   |                    |   |               |  |             |   |  |  |                      |  |              |  |  |  |              |  |
| <b>Journal</b>                 | <i>Date</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <i>Account Titles and Explanation</i>                           | <i>Ref.</i>                       | <i>Debit</i>         | <i>Credit</i> |               |   |                    |   |               |  |             |   |  |  |                      |  |              |  |  |  |              |  |
|                                | 2017                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                | <i>Cash</i>                                                     | 101                               | 125.000.000          |               |               |   |                    |   |               |  |             |   |  |  |                      |  |              |  |  |  |              |  |
|                                | Nov 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | <i>Share Capital Ordinary</i><br><i>(Issued share for cash)</i> | 311                               |                      | 125.000.000   |               |   |                    |   |               |  |             |   |  |  |                      |  |              |  |  |  |              |  |
| <b>Posting</b>                 | <i>Cash</i> 101                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                     |                                                                 | <i>Share Capital Ordinary</i> 311 |                      |               |               |   |                    |   |               |  |             |   |  |  |                      |  |              |  |  |  |              |  |
|                                | Nov 1                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | 125.000.000                                                     |                                   | Nov 1                | 125.000.000   |               |   |                    |   |               |  |             |   |  |  |                      |  |              |  |  |  |              |  |

### Ilustrasi 2.19 Investasi Kas oleh Pemegang Saham

|                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        |                                                                                |                          |               |               |               |   |                    |   |               |  |                  |   |                      |  |  |  |             |  |             |  |  |  |
|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|---------------|---------------|---------------|---|--------------------|---|---------------|--|------------------|---|----------------------|--|--|--|-------------|--|-------------|--|--|--|
| <b>Transaksi</b>               | Tgl 3 Nov 2017, PT Konsultan Modern membeli peralatan kantor dengan menerbitkan wesel bayar 3 bulan, 12% senilai Rp 62.500.000                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         |                                                                                |                          |               |               |               |   |                    |   |               |  |                  |   |                      |  |  |  |             |  |             |  |  |  |
| <b>Analisis Dasar</b>          | Harta <i>Equipment</i> bertambah dan utang <i>Notes Payable</i> bertambah Rp 62.500.000                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                |                                                                                |                          |               |               |               |   |                    |   |               |  |                  |   |                      |  |  |  |             |  |             |  |  |  |
| <b>Analisis Persamaan</b>      | <table border="0" style="width: 100%;"> <tr> <td style="text-align: center;"><i>Assets</i></td> <td style="text-align: center;">=</td> <td style="text-align: center;"><i>Liabilities</i></td> <td style="text-align: center;">+</td> <td style="text-align: center;"><i>Equity</i></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;"><i>Equipment</i></td> <td style="text-align: center;">=</td> <td style="text-align: center;"><i>Notes payable</i></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td style="text-align: center;">+62.500.000</td> <td></td> <td style="text-align: center;">+62.500.000</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table> |                                                                                |                          |               |               | <i>Assets</i> | = | <i>Liabilities</i> | + | <i>Equity</i> |  | <i>Equipment</i> | = | <i>Notes payable</i> |  |  |  | +62.500.000 |  | +62.500.000 |  |  |  |
| <i>Assets</i>                  | =                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <i>Liabilities</i>                                                             | +                        | <i>Equity</i> |               |               |   |                    |   |               |  |                  |   |                      |  |  |  |             |  |             |  |  |  |
| <i>Equipment</i>               | =                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      | <i>Notes payable</i>                                                           |                          |               |               |               |   |                    |   |               |  |                  |   |                      |  |  |  |             |  |             |  |  |  |
| +62.500.000                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                        | +62.500.000                                                                    |                          |               |               |               |   |                    |   |               |  |                  |   |                      |  |  |  |             |  |             |  |  |  |
| <b>Analisis Debet - Kredit</b> | Debet harta bertambah: debet <i>Equipment</i> Rp 62.500.000<br>Kredit utang bertambah: kredit <i>Notes Payable</i> Rp 62.500.000                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                       |                                                                                |                          |               |               |               |   |                    |   |               |  |                  |   |                      |  |  |  |             |  |             |  |  |  |
| <b>Journal</b>                 | <i>Date</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            | <i>Account Titles and Explanation</i>                                          | <i>Ref.</i>              | <i>Debit</i>  | <i>Credit</i> |               |   |                    |   |               |  |                  |   |                      |  |  |  |             |  |             |  |  |  |
|                                | 2017                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | <i>Equipment</i>                                                               | 157                      | 62.500.000    |               |               |   |                    |   |               |  |                  |   |                      |  |  |  |             |  |             |  |  |  |
|                                | Nov 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | <i>Notes payable</i><br><i>(Issued 3 month, 12% note for office equipment)</i> | 200                      |               | 62.500.000    |               |   |                    |   |               |  |                  |   |                      |  |  |  |             |  |             |  |  |  |
| <b>Posting</b>                 | <i>Equipment</i> 157                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                                                                | <i>Notes Payable</i> 700 |               |               |               |   |                    |   |               |  |                  |   |                      |  |  |  |             |  |             |  |  |  |
|                                | Nov 3                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                  | 62.500.000                                                                     |                          | Nov 3         | 62.500.000    |               |   |                    |   |               |  |                  |   |                      |  |  |  |             |  |             |  |  |  |

### Ilustrasi 2.20 Pembelian Peralatan Kantor Secara Kredit

|                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                 |   |                    |   |               |             |   |                                 |  |  |             |  |             |  |  |
|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------|---|--------------------|---|---------------|-------------|---|---------------------------------|--|--|-------------|--|-------------|--|--|
| <b>Transaksi</b>               | Tgl 5 Nov 2017, PT Konsultan Modern menerima uang muka Rp 15.000.000 untuk proyek yang akan dikerjakan selama 3 bulan                                                                                                                                                                                                             |                                 |   |                    |   |               |             |   |                                 |  |  |             |  |             |  |  |
| <b>Analisis Dasar</b>          | Harta <i>cash</i> bertambah Rp 15.000.000, utang <i>unearned service revenue</i> bertambah Rp 15.000.000. untuk uang muka pendapatan merupakan sebuah utang karena dengan menerima uang muka, perusahaan mempunyai kewajiban untuk melaksanakan pekerjaan.                                                                        |                                 |   |                    |   |               |             |   |                                 |  |  |             |  |             |  |  |
| <b>Analisis Persamaan</b>      | <table border="0"> <tr> <td><i>Assets</i></td> <td>=</td> <td><i>Liabilities</i></td> <td>+</td> <td><i>Equity</i></td> </tr> <tr> <td><i>Cash</i></td> <td>=</td> <td><i>Unearned Service Revenue</i></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>+15.000.000</td> <td></td> <td>+15.000.000</td> <td></td> <td></td> </tr> </table> | <i>Assets</i>                   | = | <i>Liabilities</i> | + | <i>Equity</i> | <i>Cash</i> | = | <i>Unearned Service Revenue</i> |  |  | +15.000.000 |  | +15.000.000 |  |  |
| <i>Assets</i>                  | =                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <i>Liabilities</i>              | + | <i>Equity</i>      |   |               |             |   |                                 |  |  |             |  |             |  |  |
| <i>Cash</i>                    | =                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <i>Unearned Service Revenue</i> |   |                    |   |               |             |   |                                 |  |  |             |  |             |  |  |
| +15.000.000                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   | +15.000.000                     |   |                    |   |               |             |   |                                 |  |  |             |  |             |  |  |
| <b>Analisis Debet - Kredit</b> | Debet harta bertambah: debet <i>cash</i> Rp 15.000.000<br>Kredit utang bertambah: kredit <i>Unearned Service Revenue</i> Rp 15.000.000                                                                                                                                                                                            |                                 |   |                    |   |               |             |   |                                 |  |  |             |  |             |  |  |

|                |                                   |                                                                                                         |                                     |              |               |
|----------------|-----------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------------|--------------|---------------|
| <b>Journal</b> | <i>Date</i>                       | <i>Account Titles and Explanation</i>                                                                   | <i>Ref.</i>                         | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> |
|                | 2017<br>Nov 5                     | <i>Cash</i><br><i>Unearned Service Revenue</i><br><i>(Received Cash from R Knox for future service)</i> | 101<br>209                          | 15.000.000   | 15.000.000    |
| <b>Posting</b> | <i>Cash</i> 101                   |                                                                                                         | <i>Unearned Service Revenue</i> 209 |              |               |
|                | Nov 1 125.000.000<br>5 15.000.000 |                                                                                                         | Nov 5                               | 15.000.000   |               |

**Ilustrasi 2.21**  
**Penerimaan Uang Muka**

|                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                       |                         |                    |               |               |             |   |  |  |                 |             |  |  |  |             |
|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|-------------------------|--------------------|---------------|---------------|-------------|---|--|--|-----------------|-------------|--|--|--|-------------|
| <b>Transaksi</b>               | Tgl 8 Nov 2017, PT Konsultan Modern membayar sewa bulan November Rp 11.250.000                                                                                                                                                                                                                                    |                                       |                         |                    |               |               |             |   |  |  |                 |             |  |  |  |             |
| <b>Analisis Dasar</b>          | <i>Rebt Expenses</i> bertambah Rp 11.250.000 karena pembayaran tersebut hanya untuk bulan berjalan, harta <i>Cash</i> berkurang Rp 11.250.000                                                                                                                                                                     |                                       |                         |                    |               |               |             |   |  |  |                 |             |  |  |  |             |
| <b>Analisis Persamaan</b>      | <table border="0"> <tr> <td><i>Assets</i></td> <td>=</td> <td><i>Liabilities</i></td> <td>+</td> <td><i>Equity</i></td> </tr> <tr> <td><i>Cash</i></td> <td>=</td> <td></td> <td></td> <td><i>Expenses</i></td> </tr> <tr> <td>-11.250.000</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td>-11.250.000</td> </tr> </table> | <i>Assets</i>                         | =                       | <i>Liabilities</i> | +             | <i>Equity</i> | <i>Cash</i> | = |  |  | <i>Expenses</i> | -11.250.000 |  |  |  | -11.250.000 |
| <i>Assets</i>                  | =                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 | <i>Liabilities</i>                    | +                       | <i>Equity</i>      |               |               |             |   |  |  |                 |             |  |  |  |             |
| <i>Cash</i>                    | =                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                                       |                         | <i>Expenses</i>    |               |               |             |   |  |  |                 |             |  |  |  |             |
| -11.250.000                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                       |                         | -11.250.000        |               |               |             |   |  |  |                 |             |  |  |  |             |
| <b>Analisis Debet - Kredit</b> | Debet beban bertambah: debet <i>Rent Expense</i> Rp 11.250.000<br>Kredit harta berkurang: kredit <i>Cash</i> Rp 11.250.000                                                                                                                                                                                        |                                       |                         |                    |               |               |             |   |  |  |                 |             |  |  |  |             |
| <b>Journal</b>                 | <i>Date</i>                                                                                                                                                                                                                                                                                                       | <i>Account Titles and Explanation</i> | <i>Ref.</i>             | <i>Debit</i>       | <i>Credit</i> |               |             |   |  |  |                 |             |  |  |  |             |
|                                | 2017<br>Nov 5                                                                                                                                                                                                                                                                                                     | <i>Rent Expense</i><br><i>Cash</i>    | 729<br>101              | 11.250.000         | 11.250.000    |               |             |   |  |  |                 |             |  |  |  |             |
| <b>Posting</b>                 | <i>Cash</i> 101                                                                                                                                                                                                                                                                                                   |                                       | <i>Rent Expense</i> 729 |                    |               |               |             |   |  |  |                 |             |  |  |  |             |
|                                | Nov 1 125.000.000<br>5 15.000.000                                                                                                                                                                                                                                                                                 | Nov 8 11.250.000                      | Nov 8                   | 11.250.000         |               |               |             |   |  |  |                 |             |  |  |  |             |

**Ilustrasi 2.22**  
**Pembayaran Sewa Bulanan**

|                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           |                          |                    |   |                    |               |   |               |             |   |                          |   |  |  |  |            |  |            |  |  |  |  |
|--------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------|--------------------|---|--------------------|---------------|---|---------------|-------------|---|--------------------------|---|--|--|--|------------|--|------------|--|--|--|--|
| <b>Transaksi</b>               | Tgl 8 Nov 2017, PT Konsultan Modern membayar premi asuransi kebakaran untuk 1 tahun Rp 7.500.000                                                                                                                                                                                                                                                                                          |                          |                    |   |                    |               |   |               |             |   |                          |   |  |  |  |            |  |            |  |  |  |  |
| <b>Analisis Dasar</b>          | Harta <i>Prepaid Insurance</i> bertambah Rp 7.500.000 karena pembayaran tidak hanya untuk 1 bulan berjalan, harta <i>Cash</i> berkurang Rp 7.500.000. Pembayaran beban yang masa manfaatnya melebihi satu periode akuntansi disebut <i>Prepaid Expense/Prepayments</i> . Hal ini merupakan sebuah harta karena manfaat yang akan diterima pada periode mendatang.                         |                          |                    |   |                    |               |   |               |             |   |                          |   |  |  |  |            |  |            |  |  |  |  |
| <b>Analisis Persamaan</b>      | <table border="0"> <tr> <td colspan="2"><i>Assets</i></td> <td>=</td> <td colspan="2"><i>Liabilities</i></td> <td>+</td> <td><i>Equity</i></td> </tr> <tr> <td><i>Cash</i></td> <td>+</td> <td><i>Prepaid Insurance</i></td> <td>=</td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>-7.500.000</td> <td></td> <td>+7.500.000</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table> | <i>Assets</i>            |                    | = | <i>Liabilities</i> |               | + | <i>Equity</i> | <i>Cash</i> | + | <i>Prepaid Insurance</i> | = |  |  |  | -7.500.000 |  | +7.500.000 |  |  |  |  |
| <i>Assets</i>                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | =                        | <i>Liabilities</i> |   | +                  | <i>Equity</i> |   |               |             |   |                          |   |  |  |  |            |  |            |  |  |  |  |
| <i>Cash</i>                    | +                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                         | <i>Prepaid Insurance</i> | =                  |   |                    |               |   |               |             |   |                          |   |  |  |  |            |  |            |  |  |  |  |
| -7.500.000                     |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                           | +7.500.000               |                    |   |                    |               |   |               |             |   |                          |   |  |  |  |            |  |            |  |  |  |  |
| <b>Analisis Debet - Kredit</b> | Debet harta bertambah: debet <i>Prepaid Insurance</i> Rp 7.500.000<br>Kredit harta berkurang: kredit <i>Cash</i> Rp 7.500.000                                                                                                                                                                                                                                                             |                          |                    |   |                    |               |   |               |             |   |                          |   |  |  |  |            |  |            |  |  |  |  |

|                |             |                                       |             |              |               |
|----------------|-------------|---------------------------------------|-------------|--------------|---------------|
| <b>Journal</b> | <i>Date</i> | <i>Account Titles and Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> |
|                | 2017        | <i>Prepaid Insurance</i>              | 130         | 7.500.000    |               |
|                | Nov 10      | <i>Cash</i>                           | 101         |              | 7.500.000     |

|                |                   |                  |                              |  |
|----------------|-------------------|------------------|------------------------------|--|
| <b>Posting</b> | <i>Cash</i> 101   |                  | <i>Prepaid Insurance</i> 130 |  |
|                | Nov 1 125.000.000 | Nov 8 11.250.000 | Nov 10 7.500.000             |  |
|                | 5 15.000.000      | 10 7.500.000     |                              |  |

### Ilustrasi 2.23 Pembayaran Premi Asuransi

|                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               |                         |                    |   |                    |               |   |               |                 |   |                         |  |  |  |  |             |  |             |  |  |  |  |
|--------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|--------------------|---|--------------------|---------------|---|---------------|-----------------|---|-------------------------|--|--|--|--|-------------|--|-------------|--|--|--|--|
| <b>Transaksi</b>               | Tgl 11 Nov 2017, PT Konsultan Modern membeli perlengkapan kantor secara kredit Rp 31.250.000                                                                                                                                                                                                                                                                                                  |                         |                    |   |                    |               |   |               |                 |   |                         |  |  |  |  |             |  |             |  |  |  |  |
| <b>Analisis Dasar</b>          | Harta <i>Supplies</i> : bertambah Rp 31.250.000<br>Utang <i>Accounts Payable</i> : bertambah Rp 31.250.000                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                         |                    |   |                    |               |   |               |                 |   |                         |  |  |  |  |             |  |             |  |  |  |  |
| <b>Analisis Persamaan</b>      | <table border="0"> <tr> <td colspan="2"><i>Assets</i></td> <td>=</td> <td colspan="2"><i>Liabilities</i></td> <td>+</td> <td><i>Equity</i></td> </tr> <tr> <td><i>Supplies</i></td> <td>=</td> <td><i>Accounts Payable</i></td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> <tr> <td>+31.250.000</td> <td></td> <td>+31.250.000</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td></td> </tr> </table> | <i>Assets</i>           |                    | = | <i>Liabilities</i> |               | + | <i>Equity</i> | <i>Supplies</i> | = | <i>Accounts Payable</i> |  |  |  |  | +31.250.000 |  | +31.250.000 |  |  |  |  |
| <i>Assets</i>                  |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | =                       | <i>Liabilities</i> |   | +                  | <i>Equity</i> |   |               |                 |   |                         |  |  |  |  |             |  |             |  |  |  |  |
| <i>Supplies</i>                | =                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                             | <i>Accounts Payable</i> |                    |   |                    |               |   |               |                 |   |                         |  |  |  |  |             |  |             |  |  |  |  |
| +31.250.000                    |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                               | +31.250.000             |                    |   |                    |               |   |               |                 |   |                         |  |  |  |  |             |  |             |  |  |  |  |
| <b>Analisis Debet - Kredit</b> | Debet harta bertambah: Debet <i>Supplies</i> Rp 31.250.000<br>Kredit utang bertambah: kredit <i>Accounts Payable</i> Rp 31.250.000                                                                                                                                                                                                                                                            |                         |                    |   |                    |               |   |               |                 |   |                         |  |  |  |  |             |  |             |  |  |  |  |

|                |             |                                       |             |              |               |
|----------------|-------------|---------------------------------------|-------------|--------------|---------------|
| <b>Journal</b> | <i>Date</i> | <i>Account Titles and Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> |
|                | 2017        | <i>Supplies</i>                       | 126         | 31.250.000   |               |
|                | Nov 11      | <i>Accounts Payable</i>               | 201         |              | 31.250.000    |

|                |                     |  |                             |  |
|----------------|---------------------|--|-----------------------------|--|
| <b>Posting</b> | <i>Supplies</i> 126 |  | <i>Accounts Payable</i> 201 |  |
|                | Nov 11 31.250.000   |  | Nov 11 11.250.000           |  |

### Ilustrasi 2.24 Pembelian Perlengkapan secara Kredit

|                                |                                                                                                                  |                                       |                      |              |                  |
|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|----------------------|--------------|------------------|
| <b>Transaksi</b>               | Tgl 15 Nov 2017, PT Konsultan Modern membayar deviden tunai kepada pemegang saham Rp 6.250.000                   |                                       |                      |              |                  |
| <b>Analisis Dasar</b>          | Deviden bertambah, debet <i>dividend</i> Rp 6.250.000<br>Harta <i>cash</i> berkurang Rp 6.250.000                |                                       |                      |              |                  |
| <b>Analisis Persamaan</b>      | <i>Assets</i>                                                                                                    | =                                     | <i>Liabilities</i>   | +            | <i>Equity</i>    |
|                                | <i>Cash</i>                                                                                                      | =                                     |                      |              | <i>Dividends</i> |
|                                | -6.250.000                                                                                                       |                                       |                      |              | -6.250.000       |
| <b>Analisis Debet - Kredit</b> | Debit deviden bertambah: Debet <i>Dividends</i> Rp 6.250.000<br>Kredit harta berkurang: <i>Cash</i> Rp 6.250.000 |                                       |                      |              |                  |
| <b>Journal</b>                 | <i>Date</i>                                                                                                      | <i>Account Titles and Explanation</i> | <i>Ref.</i>          | <i>Debit</i> | <i>Credit</i>    |
|                                | 2017                                                                                                             | <i>Dividends</i>                      | 332                  | 6.250.000    |                  |
|                                | Nov 15                                                                                                           | <i>Cash</i>                           | 101                  |              | 6.250.000        |
| <b>Posting</b>                 | <i>Cash</i> 101                                                                                                  |                                       | <i>Dividends</i> 332 |              |                  |
|                                | Nov 1 125.000.000                                                                                                | Nov 8 11.250.000                      | Nov 11 6.250.000     |              |                  |
|                                | 5 15.000.000                                                                                                     | 10 7.500.000                          |                      |              |                  |
|                                |                                                                                                                  | 15 6.250.000                          |                      |              |                  |

**Ilustrasi 2.25  
Pembayaran Deviden Tunai**

|                                |                                                                                                                                          |                                       |                                       |              |                |
|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------|---------------------------------------|--------------|----------------|
| <b>Transaksi</b>               | Tgl 30 Nov 2017, PT Konsultan Modern membayar gaji pegawai Rp 50.000.000                                                                 |                                       |                                       |              |                |
| <b>Analisis Dasar</b>          | <i>Salaries and Wages Expense</i> bertambah Rp 50.000.000<br><i>Cash</i> berkurang Rp 50.000.000                                         |                                       |                                       |              |                |
| <b>Analisis Persamaan</b>      | <i>Assets</i>                                                                                                                            | =                                     | <i>Liabilities</i>                    | +            | <i>Equity</i>  |
|                                | <i>Cash</i>                                                                                                                              | =                                     |                                       |              | <i>Expense</i> |
|                                | -50.000.000                                                                                                                              |                                       |                                       |              | -50.000.000    |
| <b>Analisis Debet - Kredit</b> | Debit beban bertambah: debet <i>Salaries and Wages Expense</i> Rp 50.000.000<br>Kredit harta berkurang: kredit <i>Cash</i> Rp 50.000.000 |                                       |                                       |              |                |
| <b>Journal</b>                 | <i>Date</i>                                                                                                                              | <i>Account Titles and Explanation</i> | <i>Ref.</i>                           | <i>Debit</i> | <i>Credit</i>  |
|                                | 2017                                                                                                                                     | <i>Salaries and Wages Expenses</i>    | 726                                   | 50.000.000   |                |
|                                | Nov 30                                                                                                                                   | <i>Cash</i>                           | 101                                   |              | 50.000.000     |
| <b>Posting</b>                 | <i>Cash</i> 101                                                                                                                          |                                       | <i>Salaries and Wages Expense</i> 332 |              |                |
|                                | Nov 1 125.000.000                                                                                                                        | Nov 8 11.250.000                      | Nov 30 50.000.000                     |              |                |
|                                | 5 15.000.000                                                                                                                             | 10 7.500.000                          |                                       |              |                |
|                                |                                                                                                                                          | 11 6.250.000                          |                                       |              |                |
|                                |                                                                                                                                          | 30 50.000.000                         |                                       |              |                |

**Ilustrasi 2.26  
Pembayaran Gaji**

|                                |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                    |   |                    |   |               |             |   |  |  |                 |              |  |  |  |              |
|--------------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------|---|--------------------|---|---------------|-------------|---|--|--|-----------------|--------------|--|--|--|--------------|
| <b>Transaksi</b>               | Tgl 30 Nov 2017, PT Konsultan Modern menyelesaikan sebuah proyek dan menerima uang Rp 125.000.000                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                    |   |                    |   |               |             |   |  |  |                 |              |  |  |  |              |
| <b>Analisis Dasar</b>          | Harta <i>Cash</i> bertambah Rp 125.000.000<br>Penghasilan <i>Service Revenue</i> bertambah Rp 125.000.000                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                            |                    |   |                    |   |               |             |   |  |  |                 |              |  |  |  |              |
| <b>Analisis Persamaan</b>      | <table border="0"> <tr> <td style="text-align: right;"><i>Assets</i></td> <td style="text-align: center;">=</td> <td style="text-align: right;"><i>Liabilities</i></td> <td style="text-align: center;">+</td> <td style="text-align: right;"><i>Equity</i></td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;"><i>Cash</i></td> <td style="text-align: center;">=</td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: right;"><i>Revenues</i></td> </tr> <tr> <td style="text-align: right;">+125.000.000</td> <td></td> <td></td> <td></td> <td style="text-align: right;">+125.000.000</td> </tr> </table> | <i>Assets</i>      | = | <i>Liabilities</i> | + | <i>Equity</i> | <i>Cash</i> | = |  |  | <i>Revenues</i> | +125.000.000 |  |  |  | +125.000.000 |
| <i>Assets</i>                  | =                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    | <i>Liabilities</i> | + | <i>Equity</i>      |   |               |             |   |  |  |                 |              |  |  |  |              |
| <i>Cash</i>                    | =                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                    |                    |   | <i>Revenues</i>    |   |               |             |   |  |  |                 |              |  |  |  |              |
| +125.000.000                   |                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                      |                    |   | +125.000.000       |   |               |             |   |  |  |                 |              |  |  |  |              |
| <b>Analisis Debet - Kredit</b> | Debet harta bertambah: debet <i>Cash</i> Rp 125.000.000<br>Kredit pendapatan bertambah: kredit <i>Service Revenue</i> Rp 125.000.000                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                                 |                    |   |                    |   |               |             |   |  |  |                 |              |  |  |  |              |

|                | <i>Date</i> | <i>Account Titles and Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> |
|----------------|-------------|---------------------------------------|-------------|--------------|---------------|
| <b>Journal</b> | 2017        | <i>Cash</i>                           | 101         | 125.000.000  |               |
|                | Nov 30      | <i>Service Revenue</i>                | 400         |              | 125.000.000   |

| <b>Posting</b> | <i>Cash</i> 101   |                  | <i>Service Revenue</i> 400 |                    |
|----------------|-------------------|------------------|----------------------------|--------------------|
|                | Nov 1 125.000.000 | Nov 8 11.250.000 |                            | Nov 30 125.000.000 |
| 5 15.000.000   | 10 7.500.000      |                  |                            |                    |
| 30 125.000.000 | 11 6.250.000      |                  |                            |                    |
|                | 30 50.000.000     |                  |                            |                    |

**Ilustrasi 2.27**  
**Penerimaan Penghasilan Tunai**

## RANGKUMAN ILUSTRASI JURNAL DAN POSTING

Ilustrasi 2.28 menunjukkan jurnal PT Konsultan Modern untuk bulan November 2017. Ilustrasi 2.29 menunjukkan *ledger* beserta saldo akhirnya.

| <i>Date</i> | <i>Account Titles and Explanation</i>                                                        | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|---------------|
| 2017        | <i>Cash</i>                                                                                  | 101         | 125.000.000  |               |
| Des 1       | <i>Share Capital Ordinary</i><br>( <i>Issued share for cash</i> )                            | 311         |              | 125.000.000   |
| 3           | <i>Equipment</i>                                                                             | 157         | 62.500.000   |               |
|             | <i>Notes Payable</i><br>( <i>Issued 3 month, 12% note for office equipment</i> )             | 200         |              | 62.500.000    |
| 5           | <i>Cash</i>                                                                                  | 101         | 15.000.000   |               |
|             | <i>Unearned Service Revenue</i><br>( <i>Received Cash from Customer for future service</i> ) | 209         |              | 15.000.000    |
| 8           | <i>Rent Expense</i>                                                                          | 729         | 11.250.000   |               |
|             | <i>Cash</i>                                                                                  | 101         |              | 11.250.000    |
| 10          | <i>Prepaid Insurance</i>                                                                     | 130         | 7.500.000    |               |
|             | <i>Cash</i>                                                                                  | 101         |              | 7.500.000     |
| 11          | <i>Supplies</i>                                                                              | 126         | 31.250.000   |               |
|             | <i>Accounts Payable</i>                                                                      | 201         |              | 31.250.000    |

| <i>Date</i> | <i>Account Titles and Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> |
|-------------|---------------------------------------|-------------|--------------|---------------|
| 15          | Dividends                             | 332         | 6.250.000    |               |
|             | Cash                                  | 101         |              | 6.250.000     |
| 30          | Salaries and Wages Expenses           | 726         | 50.00.000    |               |
|             | Cash                                  | 101         |              | 50.000.000    |
| 30          | Cash                                  | 101         | 125.000.000  |               |
|             | Service Revenue                       | 400         |              | 125.000.000   |

**Ilustrasi 2.28**  
**General Journal**

| <b>GENERAL LEDGER</b>    |                    |             |              |               |                |
|--------------------------|--------------------|-------------|--------------|---------------|----------------|
| <b>Cash</b>              |                    |             |              |               | No. 101        |
| <i>Date</i>              | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
| 2017                     |                    |             |              |               |                |
| Nov 1                    |                    | J1          | 125.000.000  |               | 125.000.000    |
| 5                        |                    | J1          | 15.000.000   |               | 140.000.000    |
| 8                        |                    | J1          |              | 11.250.000    | 128.750.000    |
| 10                       |                    | J1          |              | 7.500.000     | 121.250.000    |
| 15                       |                    | J1          |              | 6.250.000     | 115.000.000    |
| 30                       |                    | J1          |              | 50.000.000    | 65.000.000     |
| 30                       |                    | J1          | 125.000.000  |               | 190.000.000    |
| <b>Supplies</b>          |                    |             |              |               | No. 126        |
| <i>Date</i>              | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
| 2017                     |                    |             |              |               |                |
| Nov 11                   |                    | J1          | 31.250.000   |               | 31.250.000     |
| <b>Prepaid Insurance</b> |                    |             |              |               | No. 130        |
| <i>Date</i>              | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
| 2017                     |                    |             |              |               |                |
| Nov 10                   |                    | J1          | 7.500.000    |               | 7.500.000      |
| <b>Equipment</b>         |                    |             |              |               | No. 157        |
| <i>Date</i>              | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
| 2017                     |                    |             |              |               |                |
| Nov 3                    |                    | J1          | 62.500.000   |               | 62.500.000     |
| <b>Notes Payable</b>     |                    |             |              |               | No. 200        |
| <i>Date</i>              | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
| 2017                     |                    |             |              |               |                |
| Nov 3                    |                    | J1          |              | 62.500.000    | (62.500.000)   |



| <i>Accounts Payable</i>           |                    |             |              |               |                | No. 201 |
|-----------------------------------|--------------------|-------------|--------------|---------------|----------------|---------|
| <i>Date</i>                       | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |         |
| 2017<br>Nov 11                    |                    | J1          |              | 31.250.000    | (31.250.000)   |         |
| <i>Unearned Service Revenue</i>   |                    |             |              |               |                | No. 209 |
| <i>Date</i>                       | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |         |
| 2017<br>Nov 5                     |                    | J1          |              | 15.000.000    | (15.000.000)   |         |
| <i>Share Capital Ordinary</i>     |                    |             |              |               |                | No. 311 |
| <i>Date</i>                       | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |         |
| 2017<br>Nov 1                     |                    | J1          |              | 125.000.000   | (125.000.000)  |         |
| <i>Dividends</i>                  |                    |             |              |               |                | No. 332 |
| <i>Date</i>                       | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |         |
| 2017<br>Nov 15                    |                    | J1          | 6.250.000    |               | 6.250.000      |         |
| <i>Service Revenue</i>            |                    |             |              |               |                | No. 400 |
| <i>Date</i>                       | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |         |
| 2017<br>Nov 30                    |                    | J1          |              | 125.000.000   | (125.000.000)  |         |
| <i>Salaries and Wages Expense</i> |                    |             |              |               |                | No. 726 |
| <i>Date</i>                       | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |         |
| 2017<br>Nov 30                    |                    | J1          | 50.000.000   |               | 50.000.000     |         |
| <i>Rent Expense</i>               |                    |             |              |               |                | No. 729 |
| <i>Date</i>                       | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |         |
| 2017<br>Nov 8                     |                    | J1          | 11.250.000   |               | 11.250.000     |         |

**Ilustrasi 2.29**  
**General Ledger**

## **NERACA SALDO/TRIAL BALANCE**

Neraca saldo/*Trial Balance* berisi daftar akun dan saldonya pada suatu saat tertentu. Biasanya perusahaan menyiapkan neraca saldo pada akhir periode. Akun diurutkan berdasarkan urutan pada *ledger*. Saldo debit diletakkan di kolom sebelah kiri dan saldo kredit di sebelah kanan.

Neraca saldo secara matematis akan membuktikan jumlah debet dan jumlah kredit akan sama setelah *posting*. Neraca saldo tidak akan menemukan kesalahan dalam jurnal dan posting, jika jumlah debet sama dengan jumlah kredit. Sebagai tambahan, neraca saldo berguna dalam menyusun laporan keuangan.

Langkah-langkah dalam penyusunan neraca saldo:

1. Urutkan akun-akun beserta saldonya
2. Jumlahkan kolom debet dan kolom kredit
3. Buktikan jumlah kedua kolom adalah sama.

Ilustrasi 2.30 merupakan neraca saldo PT Konsultan Modern. Jumlah kolom debet (Rp 358.750.000) sama dengan jumlah kolom kredit (Rp 358.750.000).

| <b><i>PT Konsultan Modern</i></b> |                     |                      |
|-----------------------------------|---------------------|----------------------|
| <b><i>Trial Balance</i></b>       |                     |                      |
| <b><i>November 30, 2017</i></b>   |                     |                      |
|                                   | <u><i>Debit</i></u> | <u><i>Credit</i></u> |
| <i>Cash</i>                       | 190.000.000         |                      |
| <i>Supplies</i>                   | 31.250.000          |                      |
| <i>Prepaid Insurance</i>          | 7.500.000           |                      |
| <i>Equipment</i>                  | 62.500.000          |                      |
| <i>Notes Payable</i>              |                     | 62.500.000           |
| <i>Accounts Payable</i>           |                     | 31.250.000           |
| <i>Unearned Service Revenue</i>   |                     | 15.000.000           |
| <i>Share Capital Ordinary</i>     |                     | 125.000.000          |
| <i>Dividends</i>                  | 6.250.000           |                      |
| <i>Service Revenue</i>            |                     | 125.000.000          |
| <i>Salaries and Wages Expense</i> | 50.000.000          |                      |
| <i>Rebt Expense</i>               | <u>11.250.000</u>   |                      |
|                                   | <u>358.750.000</u>  | <u>358.750.000</u>   |

**Ilustrasi 2.30**  
***Trial Balance***

Neraca saldo adalah langkah penting untuk memeriksa kesalahan tertentu. Contohnya jika hanya sisi debet sebuah jurnal yang di-*posting*, maka kesalahan ini akan muncul dalam neraca saldo.

## **KETERBATASAN NERACA SALDO**

Neraca saldo tidak bebas dari kesalahan. Sejumlah kesalahan mungkin terjadi walaupun jumlah sisi debit sama dengan jumlah sisi kredit. Contoh neraca saldo tetap akan seimbang jika:

1. Sebuah transaksi tidak dijurnal
2. Jurnal yang benar tidak di-*posting*
3. Sebuah jurnal di-*posting* dua kali
4. Akun yang keliru dipakai saat jurnal maupun *posting*
5. Kesalahan meniadakan (*offsetting error*) dalam mencatat jumlah transaksi

Sepanjang debit dan kredit yang diposting adalah seimbang, walaupun akun atau jumlahnya salah, total debit akan sama dengan total kredit. Neraca saldo tidak menjamin bahwa perusahaan telah mencatat transaksi atau *ledgernya* secara benar.

## **RINGKASAN**

1. Akun adalah catatan atas kenaikan atau penurunan sebuah harta, utang atau modal tertentu.
2. Istilah debit dan kredit sinonim dengan sisi kiri dan kanan. Harta, deviden dan beban jika bertambah di sisi debit dan sebaliknya jika berkurang di sisi kredit. Utang, modal saham biasa, saldo laba dan pendapatan jika bertambah di sisi kredit dan sebaliknya jika berkurang di sisi debit.
3. Proses pencatatan sebuah transaksi yang pertama adalah jurnal. Sebuah jurnal: (a). menggambarkan pengaruh lengkap sebuah transaksi, (b). menyediakan catatan kronologis transaksi-transaksi, dan (c). mencegah kesalahan karena jumlah sisi debit dengan mudah dapat dibandingkan dengan jumlah sisi kredit.
4. *Ledger* adalah kumpulan akun-akun yang dimiliki oleh perusahaan. *Ledger* menyimpan informasi perubahan saldo akun tertentu.
5. *Posting* adalah proses pemindahan dari jurnal kepada *ledger*. Tahap proses pencatatan ini mencatat akumulasi pengaruh transaksi yang dijurnal ke dalam akun individual.
6. Neraca saldo adalah daftar akun beserta saldonya pada suatu saat tertentu. Tujuan utamanya adalah membuktikan keseimbangan sisi debit dan kredit setelah *posting*. Neraca saldo tidak menjamin jurnal dan *posting* dilakukan secara benar. Neraca saldo berguna dalam menyusun laporan keuangan.

## **LATIHAN**

1. Untuk akun-akun di bawah ini, identifikasi pengaruhnya (kenaikan atau penurunan) di (a) debit, (b) kredit dan (c) saldo normalnya
  1. *Accounts payable*
  2. *Advertising expense*

3. *Service revenue*
  4. *Accounts receivable*
  5. *Share capital-ordinary*
  6. *Dividends*
  7. *Equipment*
  8. *Prepaid insurance*
  9. *Unearned revenue*
  10. *Cash*
  11. *Retained Earnings*
2. Berikut ini transaksi PT Damai Sejahtera dalam bulan pertama operasinya:
- Jan 2 Menginvestasikan uang tunai Rp 160.000.000 untuk ditukar dengan saham biasa.
  - 3 Membeli mobil bekas secara tunai Rp 65.000.000 untuk dipakai dalam operasi perusahaan.
  - 9 Membeli perlengkapan secara kredit Rp 5.500.000.
  - 11 Menagih pelanggan Rp 20.000.000 atas pekerjaan yang telah diselesaikan.
  - 17 Membayar beban iklan Rp 3.000.000
  - 20 Menerima uang Rp 9.000.000 dari pelanggan yang ditagih tgl 11 Jan.
  - 23 Membayar utang usaha Rp 3.000.000.
  - 28 Mengumumkan dan membayar deviden tunai Rp 12.000.000

Untuk setiap transaksi di atas:

- a. Tentukan tipe dasar akun yang didebet dan dikredit (*asset, liability atau equity*)
- b. Tentukan akun spesifik yang didebet dan dikredit (*cash, accounts receivable, service revenue dll*)
- c. Identifikasi apakah akun spesifik tersebut bertambah atau berkurang
- d. Tentukan saldo normal dari akun spesifik tersebut

Gunakan format jawaban di bawah ini. Untuk contoh, diberikan jawaban untuk transaksi tgl 2 Januari.

|              | <i>Account Debited</i> |                         |                 |                       | <i>Account Debited</i> |                         |                 |                       |
|--------------|------------------------|-------------------------|-----------------|-----------------------|------------------------|-------------------------|-----------------|-----------------------|
|              | (a)                    | (b)                     | (c)             | (d)                   | (a)                    | (b)                     | (c)             | (d)                   |
| <i>Date</i>  | <i>Basic type</i>      | <i>Spesific Account</i> | <i>Effect</i>   | <i>Normal balance</i> | <i>Basic type</i>      | <i>Spesific Account</i> | <i>Effect</i>   | <i>Normal balance</i> |
| <i>Jan 2</i> | <i>Asset</i>           | <i>Cash</i>             | <i>Increase</i> | <i>Debit</i>          | <i>Equity</i>          | <i>Share Capital</i>    | <i>Increase</i> | <i>Credit</i>         |

3. Seorang staf akuntansi baru menyusun neraca saldo seperti di bawah ini. Anda diminta bantuan untuk menyusun neraca saldo yang benar (asumsi: semua akun ada pada saldo normalnya).

Safira Company  
*Trial Balance*  
December 31, 2017

|                          | <u>Debit</u>  | <u>Credit</u>  |
|--------------------------|---------------|----------------|
| Cash                     | Rp 32.600.000 |                |
| Prepaid Insurance        |               | Rp 7.000.000   |
| Accounts Payable         |               | 6.000.000      |
| Unearned Service Revenue | 8.400.000     |                |
| Share Capital-Ordinary   |               | 26.000.000     |
| Dividends                |               | 9.000.000      |
| Service Revenue          |               | 51.200.000     |
| Salaries & Wages Expense | 38.200.000    |                |
| Rent Expense             |               | 4.800.000      |
|                          | Rp 79.200.000 | Rp 104.000.000 |

4. Berikut ini adalah sebagian transaksi dari Magnolia Enterprises:
1. Mona menginvestasikan uangnya Rp 45.000.000 untuk ditukar dengan saham biasa perusahaan.
  2. Membayar sewa kantor Rp 7.500.000
  3. Menyelesaikan pekerjaan seorang klien dan menagih Rp 39.500.000.
  4. Mengumumkan dan membayar deviden tunai Rp 12.500.000

Diminta:

- a. Identifikasi pengaruh setiap transaksi dalam persamaan akuntansi (*assets = liabilities + equity*), gunakan tanda positif dan negatif
  - b. Jurnal untuk setiap transaksi
5. Berikut ini adalah sebagian jurnal Semeru Co, sebuah lembaga keuangan:

| Date  | Account Titles and Explanation                                           | Ref. | Debit      | Credit     |
|-------|--------------------------------------------------------------------------|------|------------|------------|
| 2017  | Cash                                                                     |      | 11.500.000 |            |
| Oct 1 | Share Capital Ordinary<br>(Issued share for cash)                        |      |            | 11.500.000 |
| 13    | Cash                                                                     |      | 6.210.000  |            |
|       | Service Revenue<br>(Received Cash for Service Provided)                  |      |            | 6.210.000  |
| 18    | Equipment                                                                |      | 11.500.000 |            |
|       | Cash                                                                     |      |            | 11.500.000 |
|       | Notes Payable<br>(Purchased office Equipment for Cash and Notes payable) |      |            |            |
| 23    | Accounts Receivable                                                      |      | 3.680.000  |            |
|       | Service Revenue                                                          |      |            | 3.680.000  |

| <i>Date</i> | <i>Account Titles and Explanation</i>                                                                | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> |
|-------------|------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------|--------------|---------------|
| 30          | (Billed client for service provided)<br>Cash<br>Accounts Receivable<br>(Received of cash on account) |             | 1.955.000    | 1.955.000     |

Diminta:

- a. Posting transaksi ke *ledger* (huruf T)
  - b. Susun neraca saldo per 31 Agustus 2017
6. Di bawah ini adalah *ledger* PT Merapi pada akhir bulan pertama operasinya:

| <b>Cash</b>                |            |      |            | <b>Unearned Service Revenue</b>   |            |
|----------------------------|------------|------|------------|-----------------------------------|------------|
| 6/1                        | 60.000.000 | 6/15 | 4.320.000  |                                   |            |
| 6/12                       | 5.400.000  | 6/25 | 9.000.000  | 6/30                              | 6.000.000  |
| 6/29                       | 2.400.000  |      |            |                                   |            |
| 6/30                       | 6.000.000  |      |            |                                   |            |
| <b>Accounts Receivable</b> |            |      |            | <b>Share Capital Ordinary</b>     |            |
| 6/7                        | 19.200.000 |      |            | 6/1                               | 60.000.000 |
| <b>Supplies</b>            |            |      |            | <b>Service Revenue</b>            |            |
| 6/4                        | 10.800.000 |      |            | 6/7                               | 19.200.000 |
|                            |            |      |            | 6/12                              | 5.400.000  |
| <b>Accounts Payable</b>    |            |      |            | <b>Salaries and Wages Expense</b> |            |
| 6/25                       | 9.000.000  | 6/4  | 10.800.000 | 6/15                              | 4.320.000  |

Diminta:

- a. Buatlah jurnal umum dengan memperhatikan *ledgernya*.
  - b. Susunlah *ledger* per 30 April 2017
7. PT Akurat Sekali adalah sebuah Kantor Akuntan Publik. Berikut ini adalah transaksi yang terjadi untuk bulan pertama operasinya:
- Okt 1 Pemegang saham menginvestasikan uang tunai Rp 400.000.000 untuk ditukar dengan saham biasa.
  - 4 Membeli perlengkapan kantor secara kredit sebesar Rp 27.500.000
  - 8 Membayar sewa kantor sebulan Rp 14.500.000
  - 10 Menyelesaikan pekerjaan audit seorang klien dan menagih sebesar Rp 47.000.000
  - 12 Menerima uang muka Rp 59.500.000 untuk pekerjaan membuat sistem akuntansi seorang klien.
  - 17 Menerima uang Rp 28.000.000 dari seorang klien untuk pekerjaan yang sudah selesai dikerjakan.

- 31 Membayar gaji Rp 35.000.000
- 31 Membayar utang usaha sebesar Rp 15.400.000

PT Akurat Sekali menggunakan *chart of accounts*: No. 101 *Cash*, No. 112 *Accounts Receivable*, No. 126 *Supplies*, No. 201 *Accounts Payable*, No. 209 *Unearned Service Revenue*, No. 311 *Share Capital-Ordinary*, No. 400 *Service Revenue*, No. 726 *Salaries and Wages Expense*, dan No. 729 *Rent Expense*.

Diminta:

- a. Buatlah jurnal transaksi di atas
  - b. *Posting* ke *ledger*
  - c. Susunlah *Trial Balance* per 31 Oktober 2017
8. Bono dan Jono membuka usaha PT Jasa Bono, yang bergerak di bidang reparasi televisi. Berikut adalah *Trial Balance* per 31 Desember 2017

*PT Jasa Bono*  
*Trial Balance*  
*December 31, 2017*

|                               |    |                  |    |                  |
|-------------------------------|----|------------------|----|------------------|
| <i>Cash</i>                   | Rp | 184.000.000      |    |                  |
| <i>Accounts Receivable</i>    |    | 345.000.000      |    |                  |
| <i>Supplies</i>               |    | 299.000.000      |    |                  |
| <i>Prepaid Rent</i>           |    | 69.000.000       |    |                  |
| <i>Equipment</i>              |    | 483.000.000      |    |                  |
| <i>Accounts Payable</i>       |    |                  | Rp | 437.000.000      |
| <i>Share Capital-Ordinary</i> |    |                  |    | 690.000.000      |
| <i>Retained Earnings</i>      |    |                  |    | 253.000.000      |
|                               |    | Rp 1.380.000.000 |    | Rp 1.380.000.000 |

Ringkasan transaksi selama Januari 2018 adalah sebagai berikut:

- 1. Dibayar beban iklan Rp 24.000.000
- 2. Pembelian perlengkapan secara kredit Rp 94.000.000
- 3. Dibayar beban rupa-rupa Rp 39.900.000
- 4. Penagihan piutang usaha sebesar Rp 299.500.000
- 5. Pembayaran utang usaha Rp 355.000.000
- 6. Pendapatan jasa reparasi: tunai sebesar Rp 118.000.000 dan kredit Rp 217.000.000
- 7. Dibayar beban gaji Rp 67.500.000
- 8. Deviden yang diumumkan dan dibayarkan Rp 44.000.000

Diminta:

- a. Buatlah *ledger T-accounts*, dan masukkan saldo awal
- b. Buatlah jurnal atas transaksi di atas
- c. *Posting* ke *ledger*
- d. Susunlah *Trial Balance* per 31 Januari 2018.







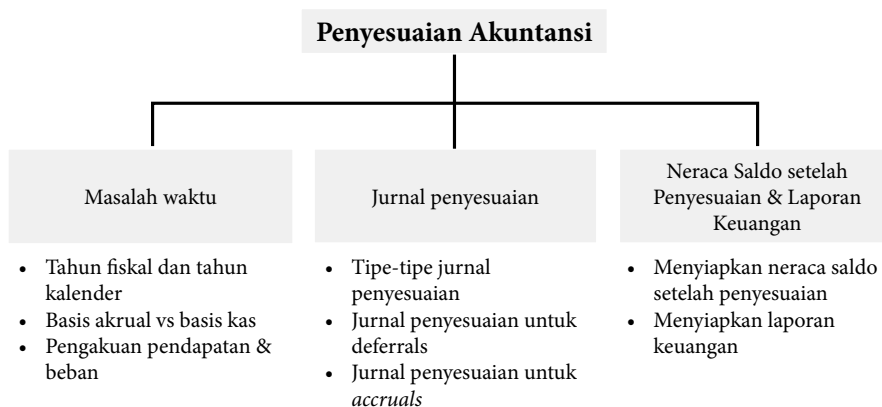


# PENYESUAIAN AKUN

## Tujuan Pembelajaran:

1. Menjelaskan mengenai *time period assumption* (asumsi periode waktu)
2. Menjelaskan mengenai *accrual basis* (basis akrual)
3. Menjelaskan mengenai perlunya jurnal penyesuaian
4. Mengidentifikasi tipe-tipe jurnal penyesuaian
5. Menyiapkan jurnal penyesuaian untuk *deferrals* (penangguhan)
6. Menyiapkan jurnal penyesuaian untuk *accruals* (akrual)
7. Menjelaskan mengenai sifat dan tujuan *adjusted Trial Balance* (Neraca Saldo Setelah Penyesuaian)

## Tinjauan Bab 3



## **MASALAH WAKTU**

Setiap perusahaan dalam melaksanakan kegiatan operasionalnya pasti menginginkan timbal balik (*feed back*) secepatnya atas apa yang telah dilakukannya dalam satu periode akuntansi. Oleh karena itu para akuntan membagi umur ekonomis perusahaan ke dalam periode waktu, yang dikenal dengan istilah asumsi periode waktu (*time period assumption*). Umumnya manajemen perusahaan menginginkan *Financial Statement* perusahaan disiapkan secara bulanan, agar dapat segera diambil tindakan perbaikan apabila hasil kegiatan oprasionalnya menyimpang dari tujuan perusahaan yang telah ditetapkan. Apabila perusahaan dapat menunda penyajian *Financial Statement* sampai dengan berakhirnya kegiatan operasionalnya maka tidak diperlukan adanya penyesuaian-penyesuaian. Hal ini disebabkan karena perusahaan dapat menentukan *Financial Statement* nya secara *final beserta* pengakuan pendapatan dan bebannya secara pasti.

## **TAHUN FISKAL DAN TAHUN KALENDER (FISCAL AND CALENDER YEAR)**

Tahun Fiskal adalah tahun pembukuan perusahaan yang jangka waktu periode akuntansinya 1 tahun, yang mana tidak harus dimulai dari 1 Januari sampai dengan 31 Desember, misalnya dari 1 April sampai dengan 31 Maret. Tahun Kalender adalah tahun pembukuan perusahaan yang jangka waktu periode akuntansinya 1 tahun dan dimulai dari 1 Januari sampai dengan 31 Desember. Pada umumnya perusahaan menggunakan tahun kalender sebagai tahun pembukuan akuntansinya.

Setiap perusahaan kecil dan besar menyiapkan *Financial Statement* secara periodik untuk menilai kondisi keuangan dari perusahaannya dan sebagai hasil dari kegiatan operasionalnya. Pada umumnya periode akuntansi dapat disajikan dalam bulanan, kuartal atau tahunan. Untuk *Financial Statement* yang disiapkan bulanan dan kuartal disebut dengan perode interim (*interim periods*). Kebanyakan perusahaan-perusahaan besar menyiapkan *Financial Statement* secara kuartal dan tahunan.

## **AKUNTANSI: BASIS AKRUAL VS BASIS KAS (ACCRUAL VS CASH BASIS ACCOUNTING)**

Pada basis akrual, perusahaan mencatat transaksi pada periode dimana terjadinya transaksi-transaksi tersebut. Misalnya, pendapatan dilaporkan dalam *Income Statement* pada periode dimana pendapatan tersebut dihasilkan (walaupun belum ada kas yang diterima). Demikian pula dengan beban dilaporkan dalam *Income Statement* pada periode dimana beban tersebut terjadi (walaupun belum ada kas yang dibayarkan).

Pada basis kas, pendapatan dan beban dilaporkan dalam *Income Statement* pada periode dimana kas diterima atau dibayarkan. Misalnya, pendapatan dicatat ketika kas diterima dan beban dicatat ketika kas dibayarkan.

Laba (rugi) bersih merupakan selisih antara penerimaan kas (pendapatan) dengan pengeluaran kas (beban). Basis kas seringkali menyebabkan *Financial Statement* menyesatkan dan gagal mencatat pendapatan yang telah terjadi tetapi belum diterima uangnya. Basis kas ini tidak sesuai dengan *International Financial Reporting Standards* (IFRS) karena tidak dapat menandingkan beban dengan pendapatan dalam 1 periode yang sama. Perusahaan kecil banyak menggunakan basis kas karena piutang usaha dan utang usahanya kecil jumlahnya (sedikit), sedangkan perusahaan besar banyak menggunakan basis akrual.

## PENGAKUAN PENDAPATAN DAN BEBAN

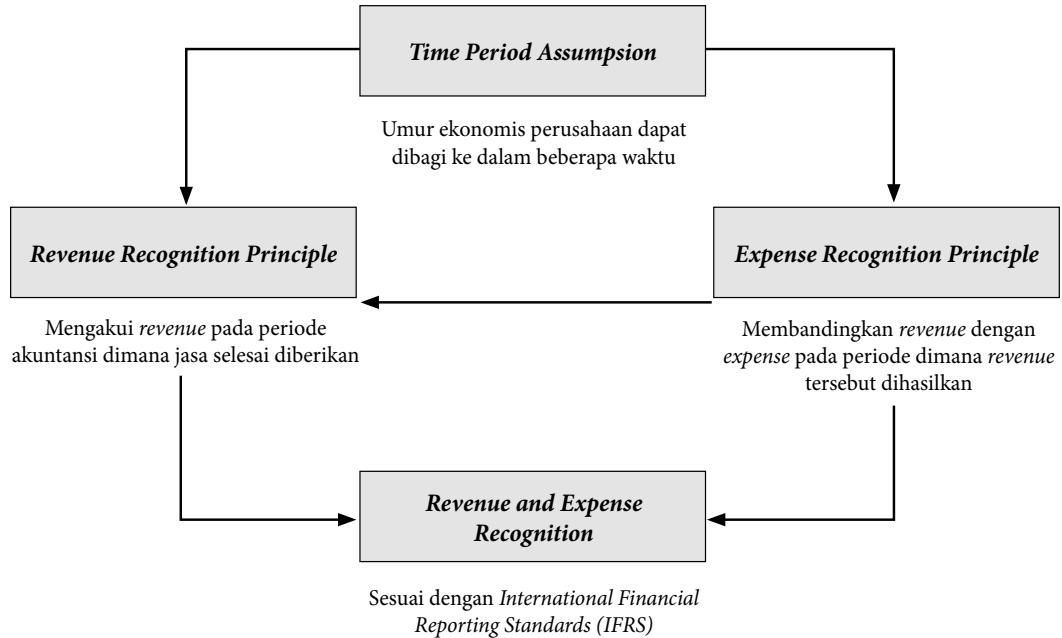
### a. Prinsip Pengakuan Pendapatan (*Revenue Recognition Principle*)

Dalam prinsip ini pendapatan diakui pada periode akuntansi dimana pendapatan tersebut terjadi. Misalnya, perusahaan jasa servis komputer telah menyelesaikan jasanya pada tanggal 30 November, tetapi pelanggan baru melakukan pembayaran pada awal Desember. Perusahaan harus mencatat pendapatan yang telah diselesaikannya itu pada bulan November dan bukan pada bulan Desember. Oleh karena itu pada tanggal 30 November perusahaan akan mencatat *Accounts Receivable* pada *Statement of Financial Position* dan *Service Revenue* pada *Income Statement*.

### b. Prinsip Pengakuan Beban (*Expense Recognition Principle*)

Prinsip pengakuan beban dikenal juga sebagai prinsip penandingan (*Matching principle*). Dalam prinsip ini menyatakan bahwa beban harus ditandingkan dengan pendapatan dalam periode yang sama. Para akuntan membuatnya dalam suatu aturan "*Let the expenses follow the revenues*". Oleh karena itu pengakuan beban terkait dengan pengakuan pendapatan. Misalnya, perusahaan jasa servis komputer harus melaporkan beban gaji yang terjadi pada periode yang sama dengan pengakuan pendapatan jasanya pada tanggal 30 November. Apabila beban gaji tersebut dibayarkan pada awal Desember maka perusahaan akan mencatat *Salaries Payable* pada *Statement of Financial Position* per 30 November dan *Salaries Expense* pada *Income Statement* periode November.

Ilustrasi 3-1 menunjukkan ringkasan *Revenue Recognition Principle* dan *Expense Recognition Principle*.



Ilustrasi 3.1

Ringkasan *Revenue Recognition Principle* dan *Expense Recognition Principle*

## JURNAL PENYESUAIAN (ADJUSTING ENTRIES)

Jurnal penyesuaian dibuat untuk memastikan bahwa *revenue recognition principle* dan *expense recognition principle* telah diikuti. Selain itu jurnal penyesuaian dibutuhkan karena *Trial Balance* mungkin menyajikan data yang tidak *up to date* dan tidak lengkap. Hal ini disebabkan karena beberapa alasan:

1. Beberapa kejadian tidak dicatat setiap hari karena tidak efisien apabila dilakukan pencatatan setiap hari. Contoh: penggunaan perlengkapan dan beban gaji karyawan.
2. Beberapa biaya (*cost*) tidak dicatat selama periode akuntansi karena biaya-biaya ini akan kadaluarsa sejalan dengan berlalunya waktu daripada sebagai akibat dari transaksi harian yang terjadi berulang-ulang. Contoh: pembebanan yang berhubungan dengan penggunaan gedung, peralatan, sewa dan asuransi.
3. Beberapa item belum dilakukan pencatatan. Contoh: tagihan pendapatan jasa yang belum diterima sampai dengan periode akuntansi berikutnya.

Jurnal penyesuaian dibutuhkan setiap kali perusahaan menyiapkan *Financial Statement*. Perusahaan menganalisis setiap akun-akun pada *Trial Balance* agar *up to date* untuk tujuan pelaporan *Financial Statement*. Jurnal penyesuaian mempengaruhi paling sedikit 1 akun *Income Statement* dan 1 akun *Statement of Financial Position*.

### Tipe-tipe Jurnal Penyesuaian

Jurnal penyesuaian diklasifikasikan menjadi 2:

- a. Penangguhan (*Deferrals*)
  - 1) Beban dibayar dimuka (*Prepaid expenses*)  
Beban-beban telah dibayar tunai sebelum digunakan atau menjadi beban.
  - 2) Pendapatan diterima dimuka (*Unearned revenues*)  
Kas telah diterima sebelum jasa diselesaikan atau dikerjakan.
- b. Akrua (*Accruals*)
  - 1) Pendapatan akrua (*Accrued revenues*)  
Pendapatan atas jasa yang telah dihasilkan tetapi belum diterima kas atau belum dicatat.
  - 2) Beban akrua (*Acerued expenses*)  
Beban yang telah terjadi tetapi belum dibayarkan kas atau belum dicatat.

Contoh jurnal penyesuaian berikut didasarkan pada *Trial Balance* PT Konsultan Modern per 30 November 2017 seperti terlihat dalam Ilustrasi 3.2. Jurnal penyesuaian yang dibuat untuk periode akuntansi 1 bulan yaitu per 30 November.

| <b>PT Konsultan Modern</b> |                    |                    |
|----------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Trial Balance</b>       |                    |                    |
| <b>November 30, 2017</b>   |                    |                    |
|                            | <u>Debet</u>       | <u>Credit</u>      |
| Cash                       | 190.000.000        |                    |
| Supplies                   | 31.250.000         |                    |
| Prepaid Insurance          | 7.500.000          |                    |
| Equipment                  | 62.500.000         |                    |
| Notes Payable              |                    | 62.500.000         |
| Accounts Payable           |                    | 31.250.000         |
| Unearned Service Revenue   |                    | 15.000.000         |
| Share Capital Ordinary     |                    | 125.000.000        |
| Retained Earnings          |                    | 0                  |
| Dividends                  | 6.250.000          |                    |
| Service Revenue            |                    | 125.000.000        |
| Salaries Expense           | 50.000.000         |                    |
| Rent Expense               | <u>11.250.000</u>  |                    |
|                            | <u>358.750.000</u> | <u>358.750.000</u> |

**Ilustrasi 3.2**  
**Trial Balance**



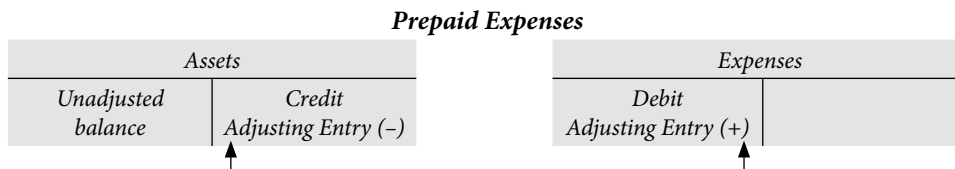
## Jurnal Penyesuaian untuk *Deferrals*

Penangguhan (*deferrals*) dilakukan dengan mencatat transaksi sedemikian rupa sehingga menunda atau menangguhkan pengakuan *expense* atau *revenue*. Oleh karena itu dibutuhkan jurnal penyesuaian untuk mencatat pengakuan *expense* atau *revenue* di kemudian hari.

### a. Beban dibayar dimuka (*Prepaid expenses*)

Beban dibayar dimuka adalah akun-akun yang pada awalnya dicatat sebagai *asset*, tetapi diharapkan menjadi *expense* di kemudian hari atau selama operasi normal perusahaan. Contoh beban-beban yang biasanya dibayar dimuka adalah asuransi, perlengkapan, iklan dan sewa, termasuk juga pembelian gedung dan peralatan.

Jurnal penyesuaian atas *expense* yang telah kadaluarsa tersebut tidak perlu dilakukan setiap hari, tetapi cukup dilakukan pada saat akan menyiapkan *Financial Statement*. Jurnal penyesuaian tersebut dibuat untuk mencatat *expense* yang akan dibebankan pada periode akuntansi berjalan dan yang masih tersisa sebagai akun *asset*. Sebelum dibuatkan penyesuaian, maka akun *asset* akan terlalu tinggi dan *expenses* terlalu rendah. Dalam Ilustrasi 3.3 dapat dilihat bahwa jurnal penyesuaian untuk *prepaid expenses* akan mengakibatkan kenaikan (debit) pada akun *expense* dan penurunan (kredit) pada akun *asset*.



**Ilustrasi 3.3**  
**Penyesuaian - *Prepaid Expenses***

### 1) Perlengkapan (*Supplies*)

Pembelian *supplies* pada awalnya akan dicatat sebagai perkiraan *asset*. Selama periode akuntansi, *supplies* tersebut digunakan dan perusahaan akan mencatat sebagai *supplies expense* pada akhir periode akuntansi. Pada akhir periode akuntansi, perusahaan akan menghitung sisa *supplies* yang ada. Selisih antara akun *supplies (asset)* pada *Trial Balance* sebelum penyesuaian dengan *supplies* yang sesungguhnya ada di tangan menunjukkan *supplies expense* yang terpakai selama periode tersebut.

Sebagai contoh dalam Bab 2, PT Konsultan Modern membeli *supplies* sebesar Rp 31.250.000 pada tanggal 11 November 2017. Perusahaan mencatat pembelian tersebut dengan mendebet akun *supplies (asset)*. Dari hasil perhitungan fisik pada akhir 30 November menunjukkan sebesar Rp 1.250.000 *supplies* masih ada di tangan. Hal ini berarti *supplies* yang terpakai sebesar Rp 30.000.000. Oleh karena itu pada akhir November akun *supplies expense* harus didebit sebesar



| <i>Prepaid Insurance</i> |      |           |        | 130  |         |
|--------------------------|------|-----------|--------|------|---------|
| Nov 10                   |      | 7.500.000 | Nov 30 | Adj. | 625.000 |
| Nov 30                   | Bal. | 6.875.000 |        |      |         |
| <i>Insurance Expense</i> |      |           |        | 722  |         |
| Nov 30                   | Adj. | 625.000   |        |      |         |
| Nov 30                   | Bal. | 625.000   |        |      |         |

**Ilustrasi 3.5**  
**Jurnal Penyesuaian – Asuransi Dibayar di Muka**

Setelah jurnal penyesuaian dibuat, akun *prepaid insurance* menunjukkan saldo sebesar Rp 6.875.000, dimana saldo ini atas *prepaid insurance* yang belum kadaluarsa yaitu 11 bulan. Saldo *insurance expense* menunjukkan saldo sebesar Rp 625.000, dimana saldo ini merupakan *insurance expense* yang telah kadaluarsa selama bulan November. Jika perusahaan tidak membuat jurnal penyesuaian, maka *expense* bulan November akan terlalu rendah (*understated*) dan *net income* akan terlalu tinggi (*overstated*) sebesar Rp 625.000. Selain itu baik *asset* dan *equity* terlalu tinggi Rp 625.000 pada *Statement of Financial Position* per 30 November.

### 3) Penyusutan (Depreciation)

Sumber daya berwujud yang dimiliki serta digunakan oleh suatu perusahaan dan bersifat permanen atau dapat dipakai dalam jangka waktu lama disebut aset tetap. Jangka waktu pemberian jasa daripada aset tersebut disebut dengan umur ekonomis. Pada saat perusahaan membeli gedung akan dicatat sebagai *asset* karena gedung tersebut dapat memberikan jasa untuk beberapa tahun ke depan. Seperti yang telah dijelaskan dalam Bab I, sesuai dengan prinsip biaya historis (*historical cost principles*) perusahaan akan mencatat aset sebesar harga perolehannya (*cost*). Sesuai dengan *expense recognition principle*, maka perusahaan akan mengalokasikan harga perolehan aset tersebut menjadi *expense* selama umur ekonomis aset tersebut yang dikenal dengan istilah *depreciation*.

Jurnal penyesuaian untuk *depreciation* diperlukan untuk mengakui harga perolehan yang telah digunakan (sebagai *expense*) selama 1 periode, dan melaporkan harga perolehan yang belum digunakan (sebagai *asset*) pada akhir periode. Satu hal yang perlu diperhatikan bahwa **depreciation adalah konsep pengalokasian bukan konsep penilaian**. Oleh karena itu *depreciation* mengalokasikan harga perolehan aset ke dalam periode dimana aset tersebut digunakan. *Depreciation* tidak mencoba untuk mengukur perubahan nilai pasar yang dapat berubah secara signifikan dari tahun ke tahun.

Sebagai contoh, PT Konsultan Modern mengasumsikan beban penyusutan untuk peralatan sebesar Rp 12.000.000 per tahun atau Rp 1.000.000 per bulan.



Nilai buku adalah selisih antara harga perolehan aset dengan akumulasi penyusutannya.

Dalam Ilustrasi 3.7, terlihat bahwa nilai buku daripada *equipment* adalah Rp 61.500.000. Nilai buku dan nilai wajar dari aset adalah dua hal yang berbeda. Seperti yang telah dijelaskan sebelumnya, tujuan *depreciation* bukanlah untuk penilaian tetapi untuk pengalokasian harga perolehan.

Ilustrasi 3.8 menunjukkan ringkasan perlakuan akuntansi untuk *prepaid expenses*:

| Akuntansi untuk <i>Prepaid Expenses</i>                     |                                                                           |                                                           |                                                           |
|-------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|
| Contoh Beban-beban                                          | Alasan dilakukan penyesuaian                                              | Akun sebelum penyesuaian                                  | Jurnal Penyesuaian                                        |
| <i>Insurance, supplies, advertising, rent, depreciation</i> | <i>Prepaid expenses</i> yang dicatat sebagai <i>asset</i> telah digunakan | <i>Assets: overstated</i><br><i>Expenses: understated</i> | Dr. <i>Expenses</i><br>Cr. <i>Assets or Contra Assets</i> |

**Ilustrasi 3.8**  
**Ringkasan Perlakuan Akuntansi – *Prepaid Expenses***

**b. Pendapatan diterima dimuka (*Unearned revenues*)**

*Unearned revenues* adalah sejumlah kas yang telah diterima dimuka oleh perusahaan sebelum jasa diberikan atau diselesaikan. Atas transaksi ini pada awalnya akan dicatat sebagai *liabilities* tetapi diharapkan menjadi *revenue* di kemudian hari. Dengan kata lain, perusahaan sekarang mempunyai kewajiban untuk menyelesaikan jasanya kepada pelanggan. Apabila bagi satu perusahaan adalah pendapatan diterima dimuka, maka bagi perusahaan lain menjadi beban dibayar dimuka atas beban-beban yang telah dibayar dimuka.

Pada saat perusahaan menerima pembayaran untuk jasa yang akan diselesaikan pada masa mendatang, maka akan mengkredit akun *unearned revenue* sebagai *liability*. Kemudian perusahaan akan mengakui sebagai *revenue* pada saat jasa telah selesai dikerjakan yaitu dengan membuat jurnal penyesuaian pada akhir periode akuntansi. Jurnal penyesuaian tersebut dibuat untuk mencatat *revenue* yang telah diselesaikan selama 1 periode dan menunjukkan *unearned revenue* yang tersisa pada akhir periode akuntansi. Sebelum dibuatkan penyesuaian maka *liability* akan terlalu tinggi (*overstated*) dan *revenue* akan terlalu rendah (*understated*). Dalam Ilustrasi 3.9 dapat dilihat bahwa jurnal penyesuaian untuk *unearned revenue* akan mengakibatkan penurunan (*debit*) pada akun *liability* dan kenaikan (kredit) pada akun *revenue*.



Ilustrasi 3-11 menunjukkan ringkasan perlakuan akuntansi untuk *unearned revenue*.

| Akuntansi untuk <i>Unearned Revenues</i> |                                                                                                                                     |                                                                |                                               |
|------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Contoh Pendapatan                        | Alasan dilakukan penyesuaian                                                                                                        | Akun sebelum penyesuaian                                       | Jurnal Penyesuaian                            |
| <i>Rent, service</i>                     | <i>Unearned Revenue</i> yang dicatat sebagai <i>liability</i> kini dicatat sebagai <i>revenue</i> pada saat jasa telah diselesaikan | <i>Liabilities: overstated</i><br><i>Revenues: understated</i> | Dr. <i>Liabilities</i><br>Cr. <i>Revenues</i> |

**Ilustrasi 3.11**  
**Ringkasan Perlakuan Akuntansi**

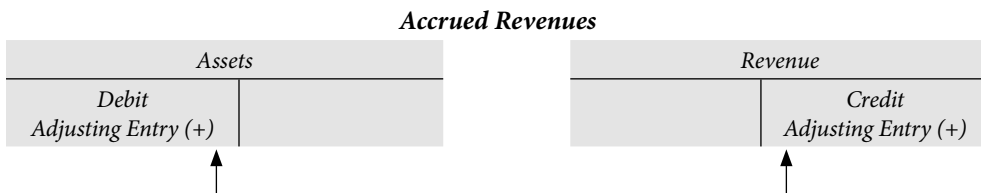
### Jurnal Penyesuaian untuk *Accruals*

*Accruals* timbul akibat tidak adanya pencatatan *expense* yang terjadi atau *revenue* yang dihasilkan. Secara sederhana, pos-pos *accruals* dapat diartikan sebagai pos-pos yang timbul sejalan dengan berlalunya waktu, sehingga *expense* harus dicatat pada saat terjadinya (walaupun uang kas belum dikeluarkan) dan *revenue* harus dicatat pada saat *revenue* tersebut sudah menjadi hak (walaupun uang kas belum diterima). Oleh karena itu pada akhir periode harus dibuatkan jurnal penyesuaian untuk pos-pos *accruals*. Jurnal penyesuaian meliputi paling sedikit 1 akun *Income Statement* dan 1 akun *Statement of Financial Position*.

#### a. Pendapatan Akrual (*Accrued Revenues*)

*Accrued revenues* adalah pendapatan atas jasa yang telah diselesaikan namun belum dicatat pada tanggal pelaporan *Financial Statement*. *Accrued revenues* dapat terjadi dari pendapatan bunga yang timbul sejalan dengan berlalunya waktu. Pendapatan bunga ini bukan termasuk dalam transaksi harian dan oleh karena itu perusahaan juga tidak mencatatnya setiap hari karena tidak praktis untuk mencatatnya setiap hari. Selain itu *accrued revenues* dapat terjadi dari pemberian jasa yang telah selesai dikerjakan dan pelanggan baru akan ditagih pada saat jasa telah selesai dikerjakan semuanya.

Jurnal penyesuaian dibuat untuk mencatat *Accounts Receivable* yang akan muncul pada *Statement of Financial Position* dan pendapatan atas jasa yang telah diselesaikan selama periode tersebut. Sebelum jurnal penyesuaian dibuat, baik *asset* dan *revenue* akan terlalu rendah (*understated*). Seperti dalam ilustrasi 3-12 jurnal penyesuaian untuk *accrued revenue* akan mengakibatkan kenaikan (debit) pada akun *asset* dan kenaikan (kredit) pada akun *revenue*.



**Ilustrasi 3.12**  
**Penyesuaian – *Accrued Revenues***





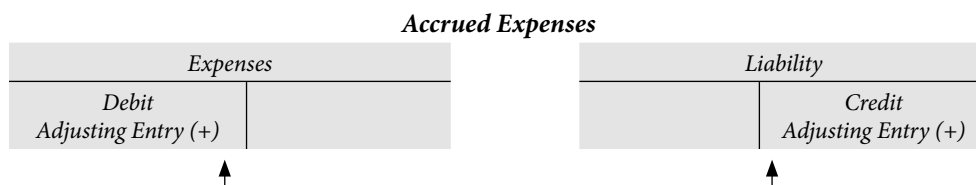
| Akuntansi untuk <i>Accrued Revenues</i>                                   |                                                           |                                                           |                                          |
|---------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------|------------------------------------------|
| Contoh Pendapatan                                                         | Alasan dilakukan penyesuaian                              | Akun sebelum penyesuaian                                  | Jurnal Penyesuaian                       |
| <i>Interest, Rent, service</i> yang telah diselesaikan tapi belum ditagih | <i>Service</i> yang telah diselesaikan tapi belum dicatat | <i>Assets: understated</i><br><i>Revenues: overstated</i> | Dr. <i>Assets</i><br>Cr. <i>Revenues</i> |

**Ilustrasi 3.14**  
**Ringkasan Perlakuan Akuntansi – *Accrued Revenues***

**b. Beban Akrual (*Accrued Expenses*)**

*Accrued expenses* adalah beban yang telah terjadi namun belum dibayarkan atau belum dicatat pada tanggal pelaporan *Financial Statement*. Contoh *accrued expenses* umumnya adalah beban bunga, beban pajak, beban gaji.

Perusahaan membuat jurnal penyesuaian untuk *accrued expenses* untuk mencatat kewajiban yang timbul pada *Statement of Financial Position* dan untuk mengakui beban-beban yang telah terjadi pada periode akuntansi yang berjalan. Sebelum jurnal penyesuaian dibuat, baik *liabilities* dan *expense* akan terlalu rendah (*understated*). Seperti dalam Ilustrasi 3.15 jurnal penyesuaian untuk *accrued expense* akan mengakibatkan kenaikan (debit) pada akun *expense* dan kenaikan (kredit) pada akun *liabilities*.



**Ilustrasi 3.15**  
**Penyesuaian – *Accrued Expenses***

**1) Bunga Terutang (*accrued interest*)**

Sebagai contoh dalam Bab 2, PT Konsultan Modern menerbitkan *notes payable* 3 bln, 12% senilai Rp 62.500.000 tertanggal 3 November 2017. Pada tanggal jatuh tempo total *interest expense* yang harus dibayar adalah Rp 1.875.000 (Rp 62.500.000 x 12% x 3/12). Akan tetapi pada tanggal 30 November telah ada *interest expense* yang seharusnya sudah menjadi beban bagi perusahaan tetapi belum dibayarkan karena *interest expense* tersebut baru akan dibayarkan pada saat jatuh tempo yaitu tanggal 3 Februari 2018. Oleh karena itu pada tanggal 30 November harus dibuat jurnal penyesuaian untuk mencatat pengakuan atas bunga yang telah menjadi beban perusahaan yaitu sebesar *interest expense* 1 bulan yaitu dengan mendebet akun *interest expense* sebesar Rp 937.500 dan mengkredit akun *interest payable* sebesar Rp 937.500 (Ilustrasi 3.16).



| Salaries & Wages Payable |             | 212     |
|--------------------------|-------------|---------|
|                          | Nov 30 Adj. | 400.000 |
|                          | Nov 30 Bal. | 400.000 |

**Ilustrasi 3.17**  
**Jurnal Penyesuaian – Accrued Salaries & Wages**

Setelah jurnal penyesuaian dibuat, saldo *salaries and wages expense* sebesar Rp 50.400.000. Jumlah ini merupakan *salaries and wages expense* aktual bulan November. Saldo *salaries and wages payable* menunjukkan saldo sebesar Rp 400.000 per tanggal 30 November. Tanpa adanya jurnal penyesuaian untuk gaji dan upah, maka akun *expense* akan *understated* Rp. 400.000 dan akun *liability* akan *understated* pula sebesar Rp 400.000.

PT Konsultan Modern membayarkan gaji dan upah untuk 1 *office boy* tersebut setiap hari jumat. Oleh karena itu pembayaran berikutnya adalah tanggal 1 Desember yaitu perusahaan akan membayarkan total gaji dan upah untuk 1 *office boy* tersebut sebesar Rp. 500.000. Pembayaran itu terdiri dari *salaries dan wages payable* sebesar Rp. 400.000 pada tanggal 30 November dan *salaries and wages expense* sebesar Rp. 100.000 pada tanggal 1 Desember. Oleh karena itu pada tanggal 1 Desember akan dibuat jurnal pembayaran gaji dan upah sebagai berikut:

|       |                                     |         |
|-------|-------------------------------------|---------|
| 1 Des | <i>Salaries &amp; wages payable</i> | 400.000 |
|       | <i>Salaries &amp; wages expense</i> | 100.000 |
|       | <i>Cash</i>                         | 500.000 |

Jurnal tersebut akan mengeliminasi *salaries and wages payable* yang dicatat perusahaan pada jurnal penyesuaian tanggal 30 November dan akan mencatat jumlah yang seharusnya untuk *salaries and wages expense* bulan Desember yaitu untuk tanggal 1 Desember.

Ilustrasi 3.18 menunjukkan ringkasan perlakuan akuntansi untuk *accrued expense*:

| Akuntansi untuk Accrued Expenses |                                                                       |                                                                 |                                               |
|----------------------------------|-----------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------|
| Contoh Pendapatan                | Alasan dilakukan penyesuaian                                          | Akun sebelum penyesuaian                                        | Jurnal Penyesuaian                            |
| <i>Interest, Rent, Salaries</i>  | <i>Expenses</i> yang telah terjadi tapi belum dibayarkan atau dicatat | <i>Expenses: understated</i><br><i>Liabilities: understated</i> | Dr. <i>Expenses</i><br>Cr. <i>Liabilities</i> |

**Ilustrasi 3.18**  
**Ringkasan Perlakuan Akuntansi – Accrued Expenses**

Berikut ini adalah ringkasan dari keempat tipe-tipe jurnal penyesuaian (Ilustrasi 3.19)

| Tipe-tipe Penyesuaian   | Akun sebelum Penyesuaian                                  | Jurnal Penyesuaian                                  |
|-------------------------|-----------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------|
| <i>Prepaid Expenses</i> | <i>Assets: overstated<br/>Expenses: understated</i>       | <i>Dr. Expenses<br/>Cr. Assets or Contra Assets</i> |
| <i>Unearned Revenue</i> | <i>Liabilities: overstated<br/>Revenues: understated</i>  | <i>Dr. Liabilities<br/>Cr. Revenues</i>             |
| <i>Accrued Revenue</i>  | <i>Assets: understated<br/>Revenues: understated</i>      | <i>Dr. Assets<br/>Cr. Revenues</i>                  |
| <i>Accrued Expenses</i> | <i>Expenses: understated<br/>Liabilities: understated</i> | <i>Dr. Expenses<br/>Cr. Liabilities</i>             |

**Ilustrasi 3.19**  
**Ringkasan Tipe Jurnal**

Berikut akan disajikan kumpulan dari seluruh jurnal penyesuaian yang sudah dibahas dan *posting* ke buku besarnya (Ilustrasi 3.20 dan 3.21)

| <b>General Journal</b> |                                            |            |              |               |
|------------------------|--------------------------------------------|------------|--------------|---------------|
| <i>Date</i>            | <i>Account Titles and Explanaton</i>       | <i>Ref</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> |
| <b>2017</b>            | <b><u>Adjusting Entries</u></b>            |            |              |               |
| Nov 30                 | <i>Supplies expense</i>                    | 631        | 30.000.000   |               |
|                        | <i>Supplies</i>                            | 126        |              | 30.000.000    |
| Nov 30                 | <i>Insurance expenses</i>                  | 722        | 625.000      |               |
|                        | <i>Prepaid insurance</i>                   | 130        |              | 625.000       |
| Nov 30                 | <i>Depreciation expense</i>                | 711        | 1.000.000    |               |
|                        | <i>Accummulated depreciation equipment</i> | 158        |              | 1.000.000     |
| Nov 30                 | <i>Unearned service revenue</i>            | 209        | 5.000.000    |               |
|                        | <i>Service revenue</i>                     | 400        |              | 5.000.000     |
| Nov 30                 | <i>Accounts Receivable</i>                 | 112        | 10.000.000   |               |
|                        | <i>Service revenue</i>                     | 400        |              | 10.000.000    |
| Nov 30                 | <i>Interest expense</i>                    | 905        | 937.500      |               |
|                        | <i>interest payable</i>                    | 230        |              | 937.500       |
| Nov 30                 | <i>Salaries &amp; wages expense</i>        | 726        | 400.000      |               |
|                        | <i>Salaries &amp; wages payable</i>        | 212        |              | 400.000       |

**Ilustrasi 3.20**  
**Adjusting Entries**

Jurnal penyesuaian di atas selanjutnya diposting ke *ledger*. *Ledger* setelah mendapat *posting* dari jurnal penyesuaian akan menjadi seperti di bawah ini:

| <b>GENERAL LEDGER</b>                       |                    |             |              |               |                |
|---------------------------------------------|--------------------|-------------|--------------|---------------|----------------|
| <b>Cash</b>                                 |                    |             |              |               | <b>No. 101</b> |
| <i>Date</i>                                 | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
| 2017                                        |                    |             |              |               |                |
| Nov 1                                       |                    | J1          | 125.000.000  |               | 125.000.000    |
| 5                                           |                    | J1          | 15.000.000   |               | 140.000.000    |
| 8                                           |                    | J1          |              | 11.250.000    | 128.750.000    |
| 10                                          |                    | J1          |              | 7.500.000     | 121.250.000    |
| 15                                          |                    | J1          |              | 6.250.000     | 115.000.000    |
| 30                                          |                    | J1          |              | 50.000.000    | 65.000.000     |
| 30                                          |                    | J1          | 125.000.000  |               | 190.000.000    |
| <b>Accounts Receivable</b>                  |                    |             |              |               | <b>No. 112</b> |
| <i>Date</i>                                 | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
| 2017                                        |                    |             |              |               |                |
| Nov 30                                      | Adj. Entry         | J2          | 10.000.000   |               | 10.000.000     |
| <b>Supplies</b>                             |                    |             |              |               | <b>No. 126</b> |
| <i>Date</i>                                 | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
| 2017                                        |                    |             |              |               |                |
| Nov 11                                      |                    | J1          | 31.250.000   |               | 31.250.000     |
| Nov 30                                      | Adj. Entry         | J2          |              | 30.000.000    | 1.250.000      |
| <b>Prepaid Insurance</b>                    |                    |             |              |               | <b>No. 130</b> |
| <i>Date</i>                                 | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
| 2017                                        |                    |             |              |               |                |
| Nov 10                                      |                    | J1          | 7.500.000    |               | 7.500.000      |
| Nov 30                                      | Adj. Entry         | J2          |              | 625.000       | 6.875.000      |
| <b>Equipment</b>                            |                    |             |              |               | <b>No. 157</b> |
| <i>Date</i>                                 | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
| 2017                                        |                    |             |              |               |                |
| Nov 3                                       |                    | J1          | 62.500.000   |               | 62.500.000     |
| <b>Accumulated Depreciation - Equipment</b> |                    |             |              |               | <b>No. 158</b> |
| <i>Date</i>                                 | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
| 2017                                        |                    |             |              |               |                |
| Nov 30                                      | Adj. entry         | J2          |              | 1.000.000     | 1.000.000      |
| <b>Notes Payable</b>                        |                    |             |              |               | <b>No. 200</b> |
| <i>Date</i>                                 | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
| 2017                                        |                    |             |              |               |                |
| Nov 3                                       |                    | J1          |              | 62.500.000    | 62.500.000     |

| <i>Accounts Payable</i> |                    |             |              |               | No. 201        |
|-------------------------|--------------------|-------------|--------------|---------------|----------------|
| <i>Date</i>             | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
| 2017<br>Nov 11          |                    | J1          |              | 31.250.000    | 31.250.000     |

| <i>Unearned Service Revenue</i> |                    |             |              |               | No. 209        |
|---------------------------------|--------------------|-------------|--------------|---------------|----------------|
| <i>Date</i>                     | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
| 2017<br>Nov 5                   |                    | J1          |              | 15.000.000    | 15.000.000     |
| Nov 30                          | Adj. entry         | J2          | 5.000.000    |               | 10.000.000     |

| <i>Salaries and Wages Payable</i> |                    |             |              |               | No. 212        |
|-----------------------------------|--------------------|-------------|--------------|---------------|----------------|
| <i>Date</i>                       | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
| 2017<br>Nov 30                    | Adj. entry         | J2          |              | 400.000       | 400.000        |

| <i>Interest Payable</i> |                    |             |              |               | No. 230        |
|-------------------------|--------------------|-------------|--------------|---------------|----------------|
| <i>Date</i>             | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
| 2017<br>Nov 30          | Adj. entry         | J2          |              | 937.500       | 937.500        |

| <i>Share Capital - Ordinary</i> |                    |             |              |               | No. 311        |
|---------------------------------|--------------------|-------------|--------------|---------------|----------------|
| <i>Date</i>                     | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
| 2017<br>Nov 1                   |                    | J1          |              | 125.000.000   | 125.000.000    |

| <i>Retained Earnings</i> |                    |             |              |               | No. 320        |
|--------------------------|--------------------|-------------|--------------|---------------|----------------|
| <i>Date</i>              | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
| 2017                     |                    |             |              |               |                |

| <i>Dividends</i> |                    |             |              |               | No. 332        |
|------------------|--------------------|-------------|--------------|---------------|----------------|
| <i>Date</i>      | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
| 2017<br>Nov 15   |                    | J1          | 6.250.000    |               | 6.250.000      |

| <i>Service Revenue</i> |                    |             |              |               | No. 400        |
|------------------------|--------------------|-------------|--------------|---------------|----------------|
| <i>Date</i>            | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
| 2017<br>Nov 30         |                    | J1          |              | 125.000.000   | 125.000.000    |
| 30                     | Adj. entry         | J2          |              | 5.000.000     | 130.000.000    |
| Nov 30                 | Adj. entry         | J2          |              | 10.000.000    | 140.000.000    |

| <i>Supplies Expense</i> |                    |             |              |               | No. 631        |
|-------------------------|--------------------|-------------|--------------|---------------|----------------|
| <i>Date</i>             | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
| 2017                    |                    |             |              |               |                |
| Nov 30                  | Adj. entry         | J2          | 30.000.000   |               | 30.000.000     |

| <i>Depreciation Expense</i> |                    |             |              |               | No. 711        |
|-----------------------------|--------------------|-------------|--------------|---------------|----------------|
| <i>Date</i>                 | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
| 2017                        |                    |             |              |               |                |
| Nov 30                      | Adj. entry         | J2          | 1.000.000    |               | 1.000.000      |

| <i>Insurance Expense</i> |                    |             |              |               | No. 722        |
|--------------------------|--------------------|-------------|--------------|---------------|----------------|
| <i>Date</i>              | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
| 2017                     |                    |             |              |               |                |
| Nov 30                   | Adj. entry         | J2          | 625.000      |               | 625.000        |

| <i>Salaries and Wages Expense</i> |                    |             |              |               | No. 726        |
|-----------------------------------|--------------------|-------------|--------------|---------------|----------------|
| <i>Date</i>                       | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
| 2017                              |                    |             |              |               |                |
| Nov 30                            |                    | J1          | 50.000.000   |               | 50.000.000     |
| 30                                | Adj. entry         | J2          | 400.000      |               | 50.400.000     |

| <i>Rent Expense</i> |                    |             |              |               | No. 729        |
|---------------------|--------------------|-------------|--------------|---------------|----------------|
| <i>Date</i>         | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
| 2017                |                    |             |              |               |                |
| Nov 8               |                    | J1          | 11.250.000   |               | 11.250.000     |

| <i>Interest Expense</i> |                    |             |              |               | No. 905        |
|-------------------------|--------------------|-------------|--------------|---------------|----------------|
| <i>Date</i>             | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
| 2017                    |                    |             |              |               |                |
| Nov 30                  | Adj. entry         | J2          | 937.500      |               | 937.500        |

**Ilustrasi 3-21**  
**General Ledger after Adjustment**

## **NERACA SALDO SETELAH PENYESUAIAN DAN LAPORAN KEUANGAN** **(ADJUSTED TRIAL BALANCE AND FINANCIAL STATEMENT)**

Setelah perusahaan menjurnal dan memposting semua jurnal penyesuaian, langkah selanjutnya adalah menyiapkan Neraca Saldo Setelah Penyesuaian (*Adjusted Trial Balance*). Dalam *Adjusted Trial Balance*, berisi saldo semua akun termasuk jurnal penyesuaian. Tujuan *Adjusted Trial Balance* ini adalah untuk menunjukkan total saldo debit dan total saldo kredit *balance* (seimbang) setelah jurnal penyesuaian. *Adjusted Trial Balance* ini merupakan dasar untuk menyusun *Financial Statement*.

### **1. Menyiapkan Neraca Saldo Setelah Penyesuaian**

Dalam ilustrasi 3-22 merupakan *Adjusted Trial Balance* PT Konsultan Modern yang disusun dari saldo-saldo yang ada di *ledger* dalam ilustrasi 3-21

| <b>PT Konsultan Modern<br/>Adjusted Trial Balance<br/>November 30, 2017</b> |                    |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                             | <u>Debit</u>       | <u>Credit</u>      |
| Cash                                                                        | 190.000.000        |                    |
| Accounts Receivable                                                         | 10.000.000         |                    |
| Supplies                                                                    | 1.250.000          |                    |
| Prepaid Insurance                                                           | 6.875.000          |                    |
| Equipment                                                                   | 62.500.000         |                    |
| Accumulated Depreciation - Equipments                                       |                    | 1.000.000          |
| Notes Payable                                                               |                    | 62.500.000         |
| Accounts Payable                                                            |                    | 31.250.000         |
| Interest Payable                                                            |                    | 937.500            |
| Unearned Service Revenue                                                    |                    | 10.000.000         |
| Salaries and Wages Payable                                                  |                    | 400.000            |
| Share Capital Ordinary                                                      |                    | 125.000.000        |
| Retained Earnings                                                           |                    | 0                  |
| Dividends                                                                   | 6.250.000          |                    |
| Service Revenue                                                             |                    | 140.000.000        |
| Salaries and Wages Expense                                                  | 50.400.000         |                    |
| Supplies Expense                                                            | 30.000.000         |                    |
| Rent Expense                                                                | 11.250.000         |                    |
| Insurance Expense                                                           | 625.000            |                    |
| Interest Expense                                                            | 937.500            |                    |
| Depreciation Expense                                                        | <u>1.000.000</u>   |                    |
|                                                                             | <u>371.087.500</u> | <u>371.087.500</u> |

**Ilustrasi 3.22**  
*Adjusted Trial Balance*

## 2. Menyiapkan Laporan Keuangan

*Financial Statement* dapat diterapkan secara langsung dari *Adjusted Trial Balance*. Dalam ilustrasi 3-23 dapat dilihat *Financial Statement* yang disusun dari *Adjusted Trial Balance*. *Incoime Statement* disusun dari akun-akun *revenue* dan *expense* yang ada pada *Adjusted Trial Balance*. Untuk *Retained Earning Statement* disusun dari akun *Retained Earning* dan *dividend* dan *net income (net loss)* dari *Income Statement*. Untuk *Statement of Financial Position* disusun dari akun-akun *asset* dan *laibility* dan saldo *Retained Earning* akhir yang dilaporkan dalam *Retained Earning Statement*



| <b>PT Konsultan Modern</b>            |                    |                    |
|---------------------------------------|--------------------|--------------------|
| <b>Adjusted Trial Balance</b>         |                    |                    |
| <b>November 30, 2017</b>              |                    |                    |
|                                       | <u>Debit</u>       | <u>Credit</u>      |
| Cash                                  | 190.000.000        |                    |
| Accounts Receivable                   | 10.000.000         |                    |
| Supplies                              | 1.250.000          |                    |
| Prepaid Insurance                     | 6.875.000          |                    |
| Equipment                             | 62.500.000         |                    |
| Accumulated Depreciation - Equipments |                    | 1.000.000          |
| Notes Payable                         |                    | 62.500.000         |
| Accounts Payable                      |                    | 31.250.000         |
| Interest Payable                      |                    | 937.500            |
| Unearned Service Revenue              |                    | 10.000.000         |
| Salaries and Wages Payable            |                    | 400.000            |
| Share Capital Ordinary                |                    | 125.000.000        |
| Retained Earnings                     |                    | 0                  |
| Dividends                             | 6.250.000          |                    |
| Service Revenue                       |                    | 140.000.000        |
| Salaries and Wages Expense            | 50.400.000         |                    |
| Supplies Expense                      | 30.000.000         |                    |
| Rent Expense                          | 11.250.000         |                    |
| Insurance Expense                     | 625.000            |                    |
| Interest Expense                      | 937.500            |                    |
| Depreciation Expense                  | 1.000.000          |                    |
|                                       | <u>371.087.500</u> | <u>371.087.500</u> |

| <b>PT Konsultan Modern</b>                   |            |                   |
|----------------------------------------------|------------|-------------------|
| <b>Income Statement</b>                      |            |                   |
| <b>For the Month Ended November 30, 2017</b> |            |                   |
| Revenue                                      |            |                   |
| Service Revenue                              |            | 140.000.000       |
| Expense                                      |            |                   |
| Salaries and Wages Expense                   | 50.400.000 |                   |
| Supplies Expense                             | 30.000.000 |                   |
| Rent Expense                                 | 11.250.000 |                   |
| Insurance Expense                            | 625.000    |                   |
| Interest Expense                             | 937.500    |                   |
| Depreciation Expense                         | 1.000.000  |                   |
| Total Expense                                |            | <u>94.212.500</u> |
| Net Income                                   |            | <u>45.787.500</u> |

| <b>PT Konsultan Modern</b>                   |  |                          |
|----------------------------------------------|--|--------------------------|
| <b>Retained Earning Statement</b>            |  |                          |
| <b>For the Month Ended November 30, 2017</b> |  |                          |
| Retained Earning, November 1                 |  | 0                        |
| Add: Net Income                              |  | 45.787.500               |
|                                              |  | <u>45.787.500</u>        |
| Less: Dividends                              |  | 6.250.000                |
| Retained Earnings, November 30               |  | <u><u>39.537.500</u></u> |

| <b>PT Konsultan Modern<br/>Adjusted Trial Balance<br/>November 30, 2017</b> |                    |                    |
|-----------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|
|                                                                             | <u>Debit</u>       | <u>Credit</u>      |
| Cash                                                                        | 190.000.000        |                    |
| Accounts Receivable                                                         | 10.000.000         |                    |
| Supplies                                                                    | 1.250.000          |                    |
| Prepaid Insurance                                                           | 6.875.000          |                    |
| Equipment                                                                   | 62.500.000         |                    |
| Accumulated Depreciation - Equipments                                       |                    | 1.000.000          |
| Notes Payable                                                               |                    | 62.500.000         |
| Accounts Payable                                                            |                    | 31.250.000         |
| Interest Payable                                                            |                    | 937.500            |
| Unearned Service Revenue                                                    |                    | 10.000.000         |
| Salaries and Wages Payable                                                  |                    | 400.000            |
| Share Capital Ordinary                                                      |                    | 125.000.000        |
| Retained Earnings                                                           |                    | 0                  |
| Dividends                                                                   | 6.250.000          |                    |
| Service Revenue                                                             |                    | 140.000.000        |
| Salaries and Wages Expense                                                  | 50.400.000         |                    |
| Supplies Expense                                                            | 30.000.000         |                    |
| Rent Expense                                                                | 11.250.000         |                    |
| Insurance Expense                                                           | 625.000            |                    |
| Interest Expense                                                            | 937.500            |                    |
| Depreciation Expense                                                        | <u>1.000.000</u>   |                    |
|                                                                             | <u>371.087.500</u> | <u>371.087.500</u> |

| <b>PT Konsultan Modern<br/>Statement of Financial Position<br/>November 30, 2017</b> |                   |                           |
|--------------------------------------------------------------------------------------|-------------------|---------------------------|
| <b>Assets</b>                                                                        |                   |                           |
| Equipment                                                                            | 62.500.000        |                           |
| Less: Accumulated Depreciation - Equipments                                          | <u>1.000.000</u>  | 61.500.000                |
| Prepaid Insurance                                                                    |                   | 6.875.000                 |
| Supplies                                                                             |                   | 1.250.000                 |
| Accounts Receivable                                                                  |                   | 10.000.000                |
| Cash                                                                                 |                   | <u>190.000.000</u>        |
| <b>Total Assets</b>                                                                  |                   | <u><u>269.625.000</u></u> |
| <b>Liabilities and Equity</b>                                                        |                   |                           |
| <b>Equity</b>                                                                        |                   |                           |
| Share Capital Ordinary                                                               | 125.000.000       |                           |
| Retained Earnings                                                                    | <u>39.537.500</u> | <u>164.537.500</u>        |
| <b>Liabilities</b>                                                                   |                   |                           |
| Notes Payable                                                                        | 62.500.000        |                           |
| Accounts Payable                                                                     | 31.250.000        |                           |
| Unearned Service Revenue                                                             | 10.000.000        |                           |
| Salaries and Wages Payable                                                           | 400.000           |                           |
| Interest Payable                                                                     | 937.500           | <u>105.087.500</u>        |
| <b>Total Liabilities and Equity</b>                                                  |                   | <u>269.625.000</u>        |

Ilustrasi 3.23  
Financial Statement

## PENDEKATAN ALTERNATIF UNTUK PREPAID EXPENSE DAN UNEARNED REVENUE

Dalam pembahasan sebelumnya, *prepaid expense* dicatat dengan mendebet akun *asset* pada saat pembayaran. Sebagai alternatif, *prepaid expense* dapat dicatat dengan mendebet akun *expense* pada saat pembayaran. Demikian pula untuk *unearned revenue* dicatat dengan mengkredit akun *liability* pada saat penerimaan. Sebagai alternatif, *unearned revenue* dapat dicatat dengan mengkredit akun *revenue* pada saat penerimaan. Perbedaan alternatif pencatatan ini akan menghasilkan dampak yang sama pada *Financial Statement*.

### 1. Beban dibayar dimuka (*Prepaid Expense*)

*Prepaid expense* akan menjadi beban yang kadaluarsa sejalan dengan berlalunya waktu (seperti *insurance*) atau melalui penggunaan (seperti *supplies*). Apabila pada saat pembelian, perusahaan berharap akan mengkonsumsi semua *supplies* yang dibeli tersebut, maka perusahaan akan lebih memilih untuk mencatat dengan mendebet akun *expense* daripada *asset*. Alternatif ini lebih sederhana.

Sebagai contoh, PT Konsultan Modern berharap akan menggunakan semua *supplies* yang diberi pada tanggal 11 November sebelum akhir bulan November berakhir. Pencatatan dengan mendebet akun *supplies expense* sebesar Rp 31.250.000 akan menyebabkan tidak perlu dibuat jurnal penyesuaian per 30 November karena pada akhir periode tersebut *supplies expense* akan menunjukkan saldo Rp 31.250.000 dimana saldo tersebut merupakan *supplies* yang digunakan selama periode tersebut.

Tetapi bagaimanakah apabila perusahaan tidak menggunakan semua *supplies* tersebut? Misalnya, pada 30 November *supplies* yang tersisa sebesar Rp 1.250.000. Jika terjadi hal seperti ini maka perlu dibuat jurnal penyesuaian. Sebelum dibuat jurnal penyesuaian, akun *supplies expense* akan *overstated* Rp 1.250.000 dan akun *supplies* akan *understated* Rp 1.250.000. Oleh karena itu jurnal penyesuaian yang dibuat adalah:

|        |                         |           |           |
|--------|-------------------------|-----------|-----------|
| 30 Nov | <i>Supplies</i>         | 1.250.000 |           |
|        | <i>Supplies expense</i> |           | 1.250.000 |

| <i>Supplies</i> |      |           |  | <i>Supplies Expense</i> |                |        |                |
|-----------------|------|-----------|--|-------------------------|----------------|--------|----------------|
| Nov 30          | Adj. | 1.250.000 |  | Nov 11                  | 31.250.000     | Nov 30 | Adj. 1.250.000 |
|                 |      |           |  | Nov 30                  | Bal 30.000.000 |        |                |

**Ilustrasi 3.24**  
**Jurnal Penyesuaian – *Prepaid Expenses***

Setelah jurnal penyesuaian dibuat, akun *supplies* menunjukkan saldo Rp 1.250.000 dimana saldo ini sama dengan nilai *supplies* yang masih ada di tangan per tanggal 30 November. Saldo *supplies expense* menunjukkan saldo Rp 30.000.000, dimana saldo ini sama dengan nilai *supplies* yang terpakai selama bulan November. Jika tidak dibuat jurnal penyesuaian, akun *expense* akan *overstated* dan *net income* akan *understated* sebesar Rp 1.250.000 pada *Income Statement* bulan November. Selain itu baik *asset*

dan *equity* akan *understated* Rp 1.250.000 pada *Statement of Financial Position* per 30 November.

Berikut ini akan disajikan perbedaan dari kedua pendekatan tersebut:

| Pembayaran dimuka pada awalnya didebit ke akun <i>Aset</i> |                         |            |            | Pembayaran dimuka pada awalnya didebit ke akun <i>Expense</i> |                         |            |            |
|------------------------------------------------------------|-------------------------|------------|------------|---------------------------------------------------------------|-------------------------|------------|------------|
| Nov 11                                                     | <i>Supplies</i>         | 31.250.000 |            | Nov 11                                                        | <i>Supplies Expense</i> | 31.250.000 |            |
|                                                            | <i>Cash</i>             |            | 31.250.000 |                                                               | <i>Cash</i>             |            | 31.250.000 |
| Nov 30                                                     | <i>Supplies Expense</i> | 30.000.000 |            | Nov 30                                                        | <i>Supplies</i>         | 1.250.000  |            |
|                                                            | <i>Supplies</i>         |            | 30.000.000 |                                                               | <i>Supplies Expense</i> |            | 1.250.000  |

**Ilustrasi 3.25**  
**Jurnal Penyesuaian – Dua Pendekatan**

Setelah diposting pada *ledger*, maka:

| <i>Supplies</i> |               |        |                 | <i>Supplies</i> |                |  |  |
|-----------------|---------------|--------|-----------------|-----------------|----------------|--|--|
| Nov 11          | 31.250.000    | Nov 30 | Adj. 30.000.000 | Nov 30          | Adj. 1.250.000 |  |  |
| Nov 30          | Bal 1.250.000 |        |                 |                 |                |  |  |

| <i>Supplies Expense</i> |                 |  |  | <i>Supplies Expense</i> |                |        |                |
|-------------------------|-----------------|--|--|-------------------------|----------------|--------|----------------|
| Nov 30                  | Adj. 30.000.000 |  |  | Nov 11                  | 31.250.000     | Nov 30 | Adj. 1.250.000 |
|                         |                 |  |  | Nov 30                  | Bal 30.000.000 |        |                |

**Ilustrasi 3.26**  
**Ledger – Dua Pendekatan**

Dengan menggunakan kedua pendekatan tersebut, menunjukkan saldo yang sama per 30 November yaitu *supplies* Rp 1.250.000 dan *supplies expense* Rp 30.000.000.

**2. Pendapatan diterima dimuka (*Unearned Revenue*)**

*Unearned revenue* akan diakui sebagai *revenue* pada saat jasa telah diselesaikan. Akan tetapi perusahaan juga dapat mencatat dengan mengkredit akun *revenue* pada saat penerimaan uang kas.

Sebagai contoh, PT Konsultan Modern menerima uang muka sebesar Rp 15.000.000 untuk jasa konsultasi pajak tanggal 5 November. Perusahaan berharap akan menyelesaikan jasa tersebut sebelum 30 November. Pencatatan dengan mengkredit akun *service revenue* sebesar Rp 15.000.000 akan mengakibatkan tidak perlu dibuat jurnal penyesuaian per 30 November, karena perusahaan telah menyelesaikan jasanya sebelum 30 November.

Tetapi apabila per 30 November perusahaan belum menyelesaikan jasanya sebesar Rp 10.000.000 maka harus dibuat jurnal penyesuaian. Apabila tidak dibuat jurnal penyesuaian, maka akun *service revenue* akan *overstated* Rp 10.000.000 dan akun *unearned service revenue* akan *understated* Rp 10.000.000. Oleh karena itu jurnal penyesuaian yang harus dibuat adalah:



Dengan menggunakan kedua pendekatan tersebut, menunjukkan saldo yang sama per 30 November yaitu *unearned service revenue* Rp 10.000.000 dan *service revenue* Rp 5.000.000

| Tipe-tipe Penyesuaian   | Alasan dilakukan Penyesuaian                                                                   | Akun sebelum Penyesuaian                                 | Jurnal Penyesuaian                      |
|-------------------------|------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|-----------------------------------------|
| <i>Prepaid Expenses</i> | <i>Prepaid expense initially recorded in assets account have been used.</i>                    | <i>Assets: overstated<br/>Expenses: understated</i>      | <i>Dr. Expenses<br/>Cr. Assets</i>      |
|                         | <i>Prepaid expense initially recorded in expense account have not been used.</i>               | <i>Assets: understated<br/>Expenses: overstated</i>      | <i>Dr. Assets<br/>Cr. Expenses</i>      |
| <i>Unearned Revenue</i> | <i>Unearned revenues initially recorded in liability account are now recognize as revenue.</i> | <i>Liabilities: overstated<br/>Revenues: understated</i> | <i>Dr. Liabilities<br/>Cr. Revenues</i> |
|                         | <i>Unearned revenues initially recorded in revenue account are still unearned.</i>             | <i>Liabilities: understated<br/>Revenue: overstated</i>  | <i>Dr. Revenues<br/>Cr. Liabilities</i> |

**Ilustrasi 3.30**  
**Ringkasan – Deferrals dengan 2 Pendekatan**

## RINGKASAN

1. *Time period assumption* mengasumsikan bahwa umur ekonomis perusahaan terbagi ke dalam periode waktu.
2. Pada akuntansi dasar akrual, perusahaan mencatat transaksi-transaksi yang mempengaruhi laporan keuangan pada periode dimana terjadinya transaksi-transaksi tersebut, bukan pada saat menerima atau membayar kas.
3. Perusahaan membuat jurnal penyesuaian pada akhir periode akuntansi. Jurnal tersebut diperlukan untuk menjamin bahwa pendapatan telah diakui pada saat jasa telah diselesaikan dan beban telah diakui pada periode dimana terjadinya.
4. Tipe-tipe jurnal penyesuaian terdiri dari *deferrals* (*prepaid expenses* dan *unearned revenues*) dan *accruals* (*accrued revenues* dan *accrued expenses*).
5. Perusahaan membuat jurnal penyesuaian untuk *deferrals* untuk mencatat bagian dari pembayaran dimuka yang telah menjadi beban, dan pendapatan atas jasa yang telah diselesaikan dalam periode akuntansi berjalan.
6. Perusahaan membuat jurnal penyesuaian untuk *accruals* untuk mencatat pendapatan atas jasa yang telah diselesaikan dan beban yang telah terjadi dalam periode akuntansi berjalan, yang belum diakui melalui jurnal harian yang dibuat.
7. *Adjusted Trial Balance* menunjukkan saldo dari semua akun pada akhir periode akuntansi termasuk akun-akun yang telah disesuaikan. Tujuannya adalah untuk meyakinkan bahwa total saldo debit dan total saldo kredit sama jumlahnya setelah disesuaikan.

8. Perusahaan juga dapat menggunakan pendekatan alternatif untuk *deferrals* yaitu dengan mencatat pembayaran dimuka (*prepayments*) sebagai akun beban (pada awalnya), dan pendapatan diterima dimuka (*unearned revenues*) sebagai akun pendapatan (pada awalnya).

### **LATIHAN:**

1. Klasifikasikanlah akun di bawah ini sebagai: (a) beban dibayar dimuka (*prepaid expenses*), (b) pendapatan diterima dimuka (*unearned revenues*), (c) beban akrual (*accrued expenses*), atau (d) pendapatan akrual (*accrued revenues*).
  - a. Perlengkapan yang terpakai
  - b. Pendapatan yang diterima tetapi belum diselesaikan
  - c. Gaji terutang dan belum dibayar
  - d. Premi satu tahun yang sudah dibayar untuk polis asuransi
  - e. Beban utilitas yang belum dibayar
  - f. Pendapatan jasa yang sudah selesai dikerjakan tetapi belum diterima pembayaran
  - g. Beban bunga terutang
  - h. Pajak terutang yang akan dibayar pada periode berikutnya
  - i. Pendapatan bunga terhutang
  - j. Beban penyusutan
2. Pada tanggal 31 Desember perusahaan lupa mencatat jurnal penyesuaian untuk mentransfer perlengkapan yang terpakai ke akun beban. Dengan adanya kesalahan tersebut, akun mana yang akan mencantumkan jumlah yang salah pada:
  - (a) *Income Statement* bulan Desember dan *Statement of Financial Position* per 31 Desember?
  - (b) Tunjukkan pula apakah akun yang salah akan dilaporkan *overstated* atau *understated* dari yang seharusnya.
3. Saldo akun asuransi dibayar dimuka sebelum penyesuaian akhir tahun adalah Rp. 12.000.000. Buatlah ayat jurnal penyesuaian apabila: (a) jumlah asuransi yang terpakai selama tahun berjalan adalah Rp. 7.000.000; (b) jumlah asuransi yang belum terpakai dan masih memberikan manfaat pada periode mendatang adalah Rp. 5.000.000.
4. Pada tanggal 31 Januari perusahaan lupa mencatat jurnal penyesuaian untuk mentransfer pendapatan sewa dari akun sewa diterima dimuka ke akun pendapatan. Dengan adanya kesalahan tersebut, akun mana yang akan mencantumkan jumlah yang salah pada:
  - (a) *Income Statement* bulan Januari dan *Statement of Financial Position* per 31 Januari ?
  - (b) Tunjukkan pula apakah akun yang salah akan dilaporkan *overstated* atau *understated* dari yang seharusnya.

5. Neraca saldo sebelum dan setelah penyesuaian untuk PT Mandiri pada tanggal 31 Desember 2017 adalah sebagai berikut:

**PT MANDIRI**  
***Trial Balance***  
**31 Desember 2017 (dalam Rp)**

|                                           | <i>Unadjusted</i> |                  | <i>Adjusted</i>  |                  |
|-------------------------------------------|-------------------|------------------|------------------|------------------|
|                                           | <i>Debit</i>      | <i>Credit</i>    | <i>Debit</i>     | <i>Credit</i>    |
| <i>Cash</i>                               | 300.000           |                  | 300.000          |                  |
| <i>Accounts Receivables</i>               | 900.000           |                  | 1.050.000        |                  |
| <i>Supplies</i>                           | 300.000           |                  | 100.000          |                  |
| <i>Prepaid Insurance</i>                  | 500.000           |                  | 300.000          |                  |
| <i>Land</i>                               | 600.000           |                  | 600.000          |                  |
| <i>Equipment</i>                          | 1.000.000         |                  | 1.000.000        |                  |
| <i>Accumulated depreciation-Equipment</i> |                   | 150.000          |                  | 250.000          |
| <i>Accounts Payable</i>                   |                   | 650.000          |                  | 650.000          |
| <i>Salary Payable</i>                     |                   | 0                |                  | 50.000           |
| <i>Share Capital-Ordinary</i>             |                   | 2.200.000        |                  | 2.200.000        |
| <i>Dividends</i>                          | 200.000           |                  | 200.000          |                  |
| <i>Service Revenue</i>                    |                   | 1.800.000        |                  | 1.950.000        |
| <i>Salary expense</i>                     | 600.000           |                  | 650.000          |                  |
| <i>Rent expense</i>                       | 200.000           |                  | 200.000          |                  |
| <i>Insurance expense</i>                  | 0                 |                  | 200.000          |                  |
| <i>Utilities expense</i>                  | 100.000           |                  | 100.000          |                  |
| <i>Depreciation expenser</i>              | 0                 |                  | 100.000          |                  |
| <i>Supplies expense</i>                   | 0                 |                  | 200.000          |                  |
| <i>Miscellaneous expense</i>              | 100.000           |                  | 100.000          |                  |
| <b>Total</b>                              | <b>4.800.000</b>  | <b>4.800.000</b> | <b>5.100.000</b> | <b>5.100.000</b> |

**Diminta:**

Buatlah kelima jurnal yang diperlukan untuk menyesuaikan akun-akun tersebut pada tanggal 31 Desember 2017. Tidak ada akun yang dipengaruhi oleh lebih dari satu jurnal penyesuaian.



6. Rain Co menyajikan neraca saldo berikut ini pada akhir tahun pertama operasi:

**Rain Co.**  
***Trial Balance***  
**30 April 2018**

|                           | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> |
|---------------------------|--------------|---------------|
| Cash                      | 517.500      |               |
| Accounts Receivables      | 1.575.000    |               |
| Supplies                  | 585.000      |               |
| Equipment                 | 4.455.000    |               |
| Accounts Payable          |              | 337.500       |
| Unearned Service Revenues |              | 900.000       |
| Share Capital-Ordinary    |              | 4.725.000     |
| Dividends                 | 450.000      |               |
| Servive revenues          |              | 16.537.500    |
| Salaries & wages expense  | 8.775.000    |               |
| Rent expense              | 4.050.000    |               |
| Utilities expense         | 1.687.500    |               |
| Miscellaneous expense     | 405.000      |               |
|                           | 22.500.000   | 22.500.000    |

Untuk membuat jurnal penyesuaian, tersedia data berikut:

- a. Perlengkapan yang tersisa per 30 April Rp 78.750
- b. Pendapatan jasa yang telah diselesaikan tetapi belum ditagih per 30 April Rp 621.000
- c. Penyusutan peralatan diperkirakan sebesar Rp 360.000 pada tahun tersebut
- d. Upah terutang yang belum dibayar per 30 April Rp 202.500
- e. Saldo pendapatan jasa diterima di muka yang berasal dari penerimaan uang muka pada 1 Januari untuk jasa yang akan diberikan. Dari jumlah tersebut, sebesar Rp 337.500 telah menjadi pendapatan dalam periode 1 Januari s/d 30 April.

Diminta:

1. Buatlah jurnal penyesuaian yang diperlukan pada tanggal 30 April.
2. Susunlah *Adjusted Trial Balance* pada tanggal 30 April.

7. Berikut ini adalah neraca saldo dari PT Almond pada 31 Desember 2017:

| PT ALMOND                                 |              |               |
|-------------------------------------------|--------------|---------------|
| <i>Trial Balance</i>                      |              |               |
| 31 Desember 2017                          |              |               |
|                                           | <u>Debit</u> | <u>Kredit</u> |
| <i>Cash</i>                               | 4.400.000    |               |
| <i>Accounts Receivable</i>                | 23.650.000   |               |
| <i>Prepaid Insurance</i>                  | 5.362.500    |               |
| <i>Supplies</i>                           | 3.368.750    |               |
| <i>Land</i>                               | 68.750.000   |               |
| <i>Building</i>                           | 194.562.500  |               |
| <i>Accumulated depreciation-building</i>  |              | 131.587.500   |
| <i>Equipment</i>                          | 123.887.500  |               |
| <i>Accumulated depreciation-equipment</i> |              | 89.787.500    |
| <i>Accounts Payable</i>                   |              | 10.312.500    |
| <i>Unearned Rent Revenue</i>              |              | 5.500.000     |
| <i>Share Capital-Ordinary</i>             |              | 37.500.000    |
| <i>Retained Earnings</i>                  |              | 53.112.500    |
| <i>Dividends</i>                          | 6.875.000    |               |
| <i>Service Revenues</i>                   |              | 300.300.000   |
| <i>Salaries &amp; Wages expense</i>       | 108.212.500  |               |
| <i>Utilities expense</i>                  | 38.775.000   |               |
| <i>Advertising expense</i>                | 26.125.000   |               |
| <i>Repair &amp; Maintenance expense</i>   | 18.562.500   |               |
| <i>Miscellaneous expense</i>              | 5.568.750    |               |
|                                           | 628.100.000  | 628.100.000   |

Data yang diperlukan untuk menentukan penyesuaian akhir tahun adalah sebagai berikut:

- a. Penyusutan gedung untuk tahun berjalan Rp 2.062.500
- b. Penyusutan peralatan untuk tahun berjalan Rp 7.562.500
- c. Gaji dan upah terutang pada 31 Desember Rp 1.581.250
- d. Asuransi yang belum terpakai pada 31 Desember Rp 1.512.500
- e. Pendapatan jasa yang telah diselesaikan tetapi belum ditagih pada 31 Desember Rp 6.806.250
- f. Perlengkapan yang terpakai sebesar Rp 2.681.250
- g. Sewa diterima di muka pada 31 Desember Rp 2.062.500

Diminta:

1. Buatlah jurnal penyesuaian. Buat akun tambahan bila diperlukan.
2. Buatlah *Adjusted Trial Balance* per 31 Desember 2017.
3. Susunlah *Income Statement* dan *Retained Earning Statement* untuk periode yang berakhir 31 Desember 2016 dan *Statement of Financial Position* per 31 Desember 2017.







# PENYELESAIAN SIKLUS AKUNTANSI

## Tujuan Pembelajaran:

1. Menyiapkan *Worksheet* (Neraca Lajur)
2. Menjelaskan proses penutupan buku
3. Mendeskripsi isi dan tujuan dari *Post Closing Trial Balance* (Neraca Saldo Setelah Penutupan)
4. Menjelaskan tahap-tahap dalam siklus akuntansi
5. Menjelaskan tahap-tahap dalam menyiapkan jurnal koreksi
6. Mengidentifikasi bagian-bagian dari *Classified Statement of Financial Position*

## Tinjauan Bab 4




## PENGGUNAAN WORKSHEET

*Worksheet* adalah laporan berbentuk *multiple column* yang digunakan dalam proses penyesuaian dan dalam menyiapkan *Financial Statement*. **Worksheet hanyalah merupakan alat kerja. Worksheet bukanlah catatan akuntansi yang permanen.** *Worksheet* bukan jurnal dan bukan pula bagian dari buku besar. *Worksheet* hanya alat yang digunakan untuk menyiapkan *adjusting entries* dan *Financial Statement*. Biasanya perusahaan-perusahaan menggunakan program *Excel* untuk membuat *worksheet*.

Ilustrasi 4.1 menunjukkan bentuk dasar dari *worksheet* dan 5 tahap dalam menyiapkan *worksheet*. Penggunaan *worksheet* adalah optional. Ketika perusahaan memilih untuk menggunakan *worksheet*, maka *Financial Statement* akan disusun dari *worksheet* tersebut. Oleh karena itu dengan adanya *worksheet* memungkinkan untuk menyediakan *Financial Statement* bagi pihak manajemen dan pihak-pihak lainnya yang berkepentingan.


| Worksheet      |               |     |            |     |                        |     |                  |     |                                 |     |
|----------------|---------------|-----|------------|-----|------------------------|-----|------------------|-----|---------------------------------|-----|
| Account Titles | Trial Balance |     | Adjustment |     | Adjusted Trial Balance |     | Income Statement |     | Statement of Financial Position |     |
|                | Dr.           | Cr. | Dr.        | Cr. | Dr.                    | Cr. | Dr.              | Cr. | Dr.                             | Cr. |
|                |               |     |            |     |                        |     |                  |     |                                 |     |




1

Menyiapkan Trial Balance pada worksheet




2

Masukkan data penyesuaian




3

Masukkan saldo yang telah disesuaikan



4

Masukkan saldo yang telah disesuaikan ke dalam kolom statement yang sesuai



5

Jumlahkan kolom-kolom statement ini, hitung net income (netloss), dan lengkapi worksheet

**Ilustrasi 4.1**  
Prosedur dan Bentuk *Worksheet*


## 1. Tahap-tahap dalam menyiapkan *worksheet*

Berikut ini akan digunakan *Trial Balance* per 30 November dan data penyesuaian dari PT Konsultan Modern dalam Bab 3 untuk mengilustrasikan dalam menyiapkan *worksheet*.


### Tahap 1. Menyiapkan *Trial Balance* dalam *worksheet*

Masukkan semua nama-nama akun yang ada di buku besar berikut saldonya ke dalam kolom "*Account Title*", kemudian masukkan jumlah debit dan kredit dari buku besar ke dalam kolom "*Trial Balance*" (Lihat Ilustrasi 4.2)

| PT Konsultan Modern                  |                    |                    |            |                        |                  |                                 |
|--------------------------------------|--------------------|--------------------|------------|------------------------|------------------|---------------------------------|
| Worksheet                            |                    |                    |            |                        |                  |                                 |
| For the Year Ended November 30, 2017 |                    |                    |            |                        |                  |                                 |
| Account Titles                       | Trial Balance      |                    | Adjustment | Adjusted Trial Balance | Income Statement | Statement of Financial Position |
|                                      | Dr.                | Cr.                |            |                        |                  |                                 |
| Cash                                 | 190.000.000        |                    |            |                        |                  |                                 |
| Supplies                             | 31.250.000         |                    |            |                        |                  |                                 |
| Prepaid Insurance                    | 7.500.000          |                    |            |                        |                  |                                 |
| Equipment                            | 62.500.000         |                    |            |                        |                  |                                 |
| Notes Payable                        |                    | 62.500.000         |            |                        |                  |                                 |
| Accounts Payable                     |                    | 31.250.000         |            |                        |                  |                                 |
| Unearned Service Revenue             |                    | 15.000.000         |            |                        |                  |                                 |
| Share Capital Ordinary               |                    | 125.000.000        |            |                        |                  |                                 |
| Dividends                            | 6.250.000          |                    |            |                        |                  |                                 |
| Service Revenue                      |                    | 125.000.00         |            |                        |                  |                                 |
| Salaries and Wages Expense           | 50.000.000         |                    |            |                        |                  |                                 |
| Rent Expense                         | 11.250.000         |                    |            |                        |                  |                                 |
|                                      | <u>358.750.000</u> | <u>358.750.000</u> |            |                        |                  |                                 |
| Supplies Expense                     |                    |                    |            |                        |                  |                                 |
| Insurance Expense                    |                    |                    |            |                        |                  |                                 |
| Accumulated Depreciation - Equipment |                    |                    |            |                        |                  |                                 |
| Depreciation Expense                 |                    |                    |            |                        |                  |                                 |
| Accounts Receivable                  |                    |                    |            |                        |                  |                                 |
| Interest Expense                     |                    |                    |            |                        |                  |                                 |
| Interest Payable                     |                    |                    |            |                        |                  |                                 |
| Salaries and Wages Payable           |                    |                    |            |                        |                  |                                 |
| Total                                |                    |                    |            |                        |                  |                                 |
| Net Income                           |                    |                    |            |                        |                  |                                 |
| Total                                |                    |                    |            |                        |                  |                                 |



Masukkan semua saldo akun-akun dari buku besar



Jumlah *Trial Balance* langsung berasal dari akun-akun yang ada di buku besar


**Ilustrasi 4.2**  
**Menyiapkan *Trial Balance***

**Tahap 2. Masukkan penyesuaian-penyesuaian ke dalam kolom *Adjustments* (Lihat**




**Ilustrasi 4.3A)**

| <b>PT Konsultan Modern<br/>Worksheet<br/>For the Year Ended November 30, 2017</b> |                    |                    |                   |                   |                        |                  |                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|-------------------|------------------------|------------------|---------------------------------|
| Account Titles                                                                    | Trial Balance      |                    | Adjustment        |                   | Adjusted Trial Balance | Income Statement | Statement of Financial Position |
|                                                                                   | Dr.                | Cr.                | Dr.               | Cr.               |                        |                  |                                 |
| Cash                                                                              | 190.000.000        |                    |                   |                   |                        |                  |                                 |
| Supplies                                                                          | 31.250.000         |                    |                   | (a) 30.000.000    |                        |                  |                                 |
| Prepaid Insurance                                                                 | 7.500.000          |                    |                   | (b) 625.000       |                        |                  |                                 |
| Equipment                                                                         | 62.500.000         |                    |                   |                   |                        |                  |                                 |
| Notes Payable                                                                     |                    | 62.500.000         |                   |                   |                        |                  |                                 |
| Accounts Payable                                                                  |                    | 31.250.000         |                   |                   |                        |                  |                                 |
| Unearned Service Revenue                                                          |                    | 15.000.000         | (d) 5.000.000     |                   |                        |                  |                                 |
| Share Capital Ordinary                                                            |                    | 125.000.000        |                   |                   |                        |                  |                                 |
| Dividends                                                                         | 6.250.000          |                    |                   |                   |                        |                  |                                 |
| Service Revenue                                                                   |                    | 125.000.00         |                   | (d) 5.000.000     |                        |                  |                                 |
|                                                                                   |                    |                    |                   | (e) 10.000.000    |                        |                  |                                 |
| Salaries and Wages Expense                                                        | 50.000.000         |                    | (g) 400.000       |                   |                        |                  |                                 |
| Rent Expense                                                                      | 11.250.000         |                    |                   |                   |                        |                  |                                 |
|                                                                                   | <u>358.750.000</u> | <u>358.750.000</u> |                   |                   |                        |                  |                                 |
| Supplies Expense                                                                  |                    |                    | (a) 30.000.000    |                   |                        |                  |                                 |
| Insurance Expense                                                                 |                    |                    | (b) 625.000       |                   |                        |                  |                                 |
| Accumulated Depreciation - Equipment                                              |                    |                    |                   | (c) 1.000.000     |                        |                  |                                 |
| Depreciation Expense                                                              |                    |                    | (c) 1.000.000     |                   |                        |                  |                                 |
| Accounts Receivable                                                               |                    |                    | (e) 10.000.000    |                   |                        |                  |                                 |
| Interest Expense                                                                  |                    |                    | (f) 937.500       |                   |                        |                  |                                 |
| Interest Payable                                                                  |                    |                    |                   | (f) 937.500       |                        |                  |                                 |
| Salaries and Wages Payable                                                        |                    |                    |                   | (g) 400.000       |                        |                  |                                 |
| <b>Total</b>                                                                      |                    |                    | <u>47.962.500</u> | <u>47.962.500</u> |                        |                  |                                 |
| <b>Net Income</b>                                                                 |                    |                    |                   |                   |                        |                  |                                 |
| <b>Total</b>                                                                      |                    |                    |                   |                   |                        |                  |                                 |



Tambahkan akun-akun tambahan sesuai yang diperlukan untuk melengkapi penyesuaian-penyesuaian:

- Penggunaan supplies
- Asuransi yang telah kedaluarsa
- Beban penyusutan
- Pendapatan jasa yang telah dihasilkan
- Pendapatan jasa terutang
- Bunga terutang
- Gaji terutang



Masukkan jumlah penyesuaian ke dalam kolom yang tepat, gunakan huruf sebagai acuan silang atas debit dan kredit untuk setiap penyesuaian. Jumlahkan kolom adjusment untuk memeriksa kesamaan debit dan kredit

**Ilustrasi 4.3A****Memasukkan Penyesuaian ke Dalam Kolom *Adjustment***

Masukkan semua penyesuaian-penyesuaian ke dalam kolom “*Adjustments*”. Dalam memasukkan penyesuaian-penyesuaian gunakan akun-akun yang sudah ada pada *Trial Balance*. Jika akun-akun yang akan disesuaikan belum ada pada *Trial Balance*, maka nama akan tersebut harus ditambahkan pada kolom “*Account Title*”, di bawah hasil penjumlahan *Trial Balance*. Acuan silang (dengan menggunakan huruf) atas debit dan kredit untuk setiap penyesuaian akan bermanfaat dalam membantu mengidentifikasi jurnal penyesuaian yang

perlu dicatat dalam jurnal. Perusahaan tidak akan menjurnal penyesuaian-penyesuaian sampai *worksheet* diselesaikan dan *Financial Statement* disiapkan.

Jurnal penyesuaian untuk PT Konsultan Modern yang digunakan di bawah ini sama dengan jurnal penyesuaian dalam Ilustrasi 3.20, sebagai berikut:

- a. Perusahaan akan mendebet akun tambahan *Supplies Expense* sebesar Rp 30.000.000 untuk *Supplies* yang digunakan dan mengkredit akun *Supplies* sebesar Rp 30.000.000.
- b. Perusahaan akan mendebet akun tambahan *Insurance Expense* sebesar Rp 625.000 untuk *Insurance* yang telah kadaluarsa dan mengkredit akun *Prepaid Insurance* sebesar Rp 625.000.
- c. Perusahaan akan menambahkan 2 akun tambahan untuk penyusutan, yaitu dengan mendebet akun *Depreciation Expense* sebesar Rp 1.000.000 untuk beban penyusutan bulan November dan mengkredit akun *Accumulated Depreciation* sebesar Rp 1.000.000.
- d. Perusahaan akan mendebet akun *Unearned Service Revenue* sebesar Rp 5.000.000 untuk jasa yang telah diselesaikan dan mengkredit akun *Service Revenue* sebesar Rp 5.000.000.
- e. Perusahaan akan mendebet akun tambahan *Accounts Receivable* sebesar Rp 10.000.000 untuk jasa yang telah diselesaikan tetapi belum ditagih dan mengkredit akun *Service Revenue* sebesar Rp 10.000.000.
- f. Perusahaan akan menambahkan 2 akun tambahan yang berhubungan dengan bunga, yaitu dengan mendebet akun *Interest Expense* sebesar Rp 937.500 untuk beban bunga terutang dan mengkredit akun *Interest Payable* sebesar Rp 937.500.
- g. Perusahaan akan mendebet akun *Salaries and Wages Expense* sebesar Rp 400.000 untuk beban gaji terutang dan mengkredit akun tambahan *Salaries and Wages Payable* sebesar Rp 400.000.

Setelah semua penyesuaian-penyesuaian dimasukkan, kolom *Adjustments* dijumlahkan untuk memeriksa keakuratan perhitungan dari data penyesuaian. Hasil penjumlahan pada kolom debit harus sama dengan kolom kredit.

**Tahap 3. Masukkan saldo yang telah disesuaikan ke dalam kolom *Adjusted Trial***

**Balance (Lihat Ilustrasi 4.3B)**

| <b>PT Konsultan Modern<br/>Worksheet<br/>For the Year Ended November 30, 2017</b> |                    |                    |                   |                                 |                        |                    |                  |                                 |
|-----------------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|---------------------------------|------------------------|--------------------|------------------|---------------------------------|
| Account Titles                                                                    | Trial Balance      |                    | Adjustment        |                                 | Adjusted Trial Balance |                    | Income Statement | Statement of Financial Position |
|                                                                                   | Dr.                | Cr.                | Dr.               | Cr.                             | Dr.                    | Cr.                |                  |                                 |
| Cash                                                                              | 190.000.000        |                    |                   |                                 | 190.000.000            |                    |                  |                                 |
| Supplies                                                                          | 31.250.000         |                    |                   | (a) 30.000.000                  | 1.250.000              |                    |                  |                                 |
| Prepaid Insurance                                                                 | 7.500.000          |                    |                   | (b) 625.000                     | 6.875.000              |                    |                  |                                 |
| Equipment                                                                         | 62.500.000         |                    |                   |                                 | 62.500.000             |                    |                  |                                 |
| Notes Payable                                                                     |                    | 62.500.000         |                   |                                 |                        | 62.500.000         |                  |                                 |
| Accounts Payable                                                                  |                    | 31.250.000         |                   |                                 |                        | 31.250.000         |                  |                                 |
| Unearned Service Revenue                                                          |                    | 15.000.000         | (d) 5.000.000     |                                 |                        | 10.000.000         |                  |                                 |
| Share Capital Ordinary                                                            |                    | 125.000.000        |                   |                                 |                        | 125.000.000        |                  |                                 |
| Dividends                                                                         | 6.250.000          |                    |                   |                                 | 6.250.000              |                    |                  |                                 |
| Service Revenue                                                                   |                    | 125.000.00         |                   | (d) 5.000.000<br>(e) 10.000.000 |                        | 140.000.000        |                  |                                 |
| Salaries and Wages Expense                                                        | 50.000.000         |                    | (g) 400.000       |                                 | 50.400.000             |                    |                  |                                 |
| Rent Expense                                                                      | 11.250.000         |                    |                   |                                 | 11.250.000             |                    |                  |                                 |
|                                                                                   | <u>358.750.000</u> | <u>358.750.000</u> |                   |                                 |                        |                    |                  |                                 |
| Supplies Expense                                                                  |                    |                    | (a) 30.000.000    |                                 | 30.000.000             |                    |                  |                                 |
| Insurance Expense                                                                 |                    |                    | (b) 625.000       |                                 | 625.000                |                    |                  |                                 |
| Accumulated Depreciation - Equipment                                              |                    |                    |                   | (c) 1.000.000                   |                        | 1.000.000          |                  |                                 |
| Depreciation Expense                                                              |                    |                    | (c) 1.000.000     |                                 | 1.000.000              |                    |                  |                                 |
| Accounts Receivable                                                               |                    |                    | (e) 10.000.000    |                                 | 10.000.000             |                    |                  |                                 |
| Interest Expense                                                                  |                    |                    | (f) 937.500       |                                 | 937.500                |                    |                  |                                 |
| Interest Payable                                                                  |                    |                    |                   | (f) 937.500                     |                        | 937.500            |                  |                                 |
| Salaries and Wages Payable                                                        |                    |                    |                   | (g) 400.000                     |                        | 400.000            |                  |                                 |
| <b>Total</b>                                                                      |                    |                    | <u>47.962.500</u> | <u>47.962.500</u>               | <u>371.087.500</u>     | <u>371.087.500</u> |                  |                                 |
| Net Income                                                                        |                    |                    |                   |                                 |                        |                    |                  |                                 |
| Total                                                                             |                    |                    |                   |                                 |                        |                    |                  |                                 |

↑

Gabungkan jumlah di kolom *Trial Balance* dengan jumlah di kolom *adjustment* menjadi *adjusted Trial Balance*.  
Jumlahkan kolom *adjusted Trial Balance* untuk memeriksa kesamaan debet dan kredit

**Ilustrasi 4.3B****Melengkapi *Adjusted Trial Balance***


Dalam kolom ini dijumlahkan data penyesuaian yang ada pada kolom *Adjustments*

dengan kolom *Trial Balance* untuk setiap akun. Misalnya saldo akun *Prepaid Insurance* pada kolom *Trial Balance* sebesar debit Rp 7.500.000 dan pada kolom *Adjustments* sebesar kredit Rp 625.000, sehingga jumlah yang akan dicatat sebagai saldo pada kolom *Adjusted Trial Balance* adalah sebesar debit Rp 6.875.000. Untuk setiap akun, jumlah yang akan muncul pada kolom *Adjusted Trial Balance* adalah sama dengan saldo yang akan muncul pada buku besar setelah jurnal penyesuaian dijurnal dan *diposting* ke buku besar. Saldo-saldo pada kolom *Adjusted Trial Balance* ini sama dengan *Adjusted Trial Balance* yang telah dijelaskan dalam Bab 3 (Ilustrasi 3.22). Prosedur yang sama dilakukan hingga seluruh saldo yang ada dicatat dengan benar ke kolom *Adjusted Trial Balance*. Jumlahkan kolom-kolom *Adjusted Trial Balance* untuk memeriksa kesamaan debit dan kredit.


**Tahap 4. Pisahkan akun-akun yang ada di kolom *Adjusted Trial Balance* ke kolom *Financial Statement* yang tepat (kolom “*Income Statement*” dan kolom “*Statement of Financial Position*”). Lihat Ilustrasi 4.3C**

| <b>PT Konsultan Modern</b>                         |                      |                    |                   |                                 |                               |             |                         |             |                                        |             |
|----------------------------------------------------|----------------------|--------------------|-------------------|---------------------------------|-------------------------------|-------------|-------------------------|-------------|----------------------------------------|-------------|
| <b>Worksheet</b>                                   |                      |                    |                   |                                 |                               |             |                         |             |                                        |             |
| <b><i>For the Year Ended November 30, 2017</i></b> |                      |                    |                   |                                 |                               |             |                         |             |                                        |             |
| <i>Account Titles</i>                              | <i>Trial Balance</i> |                    | <i>Adjustment</i> |                                 | <i>Adjusted Trial Balance</i> |             | <i>Income Statement</i> |             | <i>Statement of Financial Position</i> |             |
|                                                    | <i>Dr.</i>           | <i>Cr.</i>         | <i>Dr.</i>        | <i>Cr.</i>                      | <i>Dr.</i>                    | <i>Cr.</i>  | <i>Dr.</i>              | <i>Cr.</i>  | <i>Dr.</i>                             | <i>Cr.</i>  |
| <i>Cash</i>                                        | 190.000.000          |                    |                   |                                 | 190.000.000                   |             |                         |             | 190.000.000                            |             |
| <i>Supplies</i>                                    | 31.250.000           |                    |                   | (a) 30.000.000                  | 1.250.000                     |             |                         |             | 1.250.000                              |             |
| <i>Prepaid Insurance</i>                           | 7.500.000            |                    |                   | (b) 625.000                     | 6.875.000                     |             |                         |             | 6.875.000                              |             |
| <i>Equipment</i>                                   | 62.500.000           |                    |                   |                                 | 62.500.000                    |             |                         |             | 62.500.000                             |             |
| <i>Notes Payable</i>                               |                      | 62.500.000         |                   |                                 |                               | 62.500.000  |                         |             |                                        | 62.500.000  |
| <i>Accounts Payable</i>                            |                      | 31.250.000         |                   |                                 |                               | 31.250.000  |                         |             |                                        | 31.250.000  |
| <i>Unearned Service Revenue</i>                    |                      | 15.000.000         | (d) 5.000.000     |                                 |                               | 10.000.000  |                         |             |                                        | 10.000.000  |
| <i>Share Capital Ordinary</i>                      |                      | 125.000.000        |                   |                                 |                               | 125.000.000 |                         |             |                                        | 125.000.000 |
| <i>Dividends</i>                                   | 6.250.000            |                    |                   |                                 | 6.250.000                     |             |                         |             | 6.250.000                              |             |
| <i>Service Revenue</i>                             |                      | 125.000.000        |                   | (d) 5.000.000<br>(e) 10.000.000 |                               | 140.000.000 |                         | 140.000.000 |                                        |             |
| <i>Salaries and Wages Expense</i>                  | 50.000.000           |                    | (g) 400.000       |                                 | 50.400.000                    |             | 50.400.000              |             |                                        |             |
| <i>Rent Expense</i>                                | 11.250.000           |                    |                   |                                 | 11.250.000                    |             | 11.250.000              |             |                                        |             |
|                                                    | <u>358.750.000</u>   | <u>358.750.000</u> |                   |                                 |                               |             |                         |             |                                        |             |
| <i>Supplies Expense</i>                            |                      |                    | (a) 30.000.000    |                                 | 30.000.000                    |             | 30.000.000              |             |                                        |             |
| <i>Insurance Expense</i>                           |                      |                    | (b) 625.000       |                                 | 625.000                       |             | 625.000                 |             |                                        |             |
| <i>Accumulated Depreciation - Equipment</i>        |                      |                    |                   | (c) 1.000.000                   |                               | 1.000.000   |                         |             |                                        | 1.000.000   |
| <i>Depreciation Expense</i>                        |                      |                    | (c) 1.000.000     |                                 | 1.000.000                     |             | 1.000.000               |             |                                        |             |
| <i>Accounts Receivable</i>                         |                      |                    | (e) 10.000.000    |                                 | 10.000.000                    |             |                         |             | 10.000.000                             |             |
| <i>Interest Expense</i>                            |                      |                    | (f) 937.500       |                                 | 937.500                       |             | 937.500                 |             |                                        |             |
| <i>Interest Payable</i>                            |                      |                    |                   | (f) 937.500                     |                               | 937.500     |                         |             |                                        | 937.500     |
| <i>Salaries and Wages Payable</i>                  |                      |                    |                   | (g) 400.000                     |                               | 400.000     |                         |             |                                        | 400.000     |

| <b>PT Konsultan Modern<br/>Worksheet<br/>For the Year Ended November 30, 2017</b> |               |     |            |            |                        |             |                  |     |                                 |     |
|-----------------------------------------------------------------------------------|---------------|-----|------------|------------|------------------------|-------------|------------------|-----|---------------------------------|-----|
| Account Titles                                                                    | Trial Balance |     | Adjustment |            | Adjusted Trial Balance |             | Income Statement |     | Statement of Financial Position |     |
|                                                                                   | Dr.           | Cr. | Dr.        | Cr.        | Dr.                    | Cr.         | Dr.              | Cr. | Dr.                             | Cr. |
| Total                                                                             |               |     | 47.962.500 | 47.962.500 | 371.087.500            | 371.087.500 |                  |     |                                 |     |
| Net Income                                                                        |               |     |            |            |                        |             |                  |     |                                 |     |
| Total                                                                             |               |     |            |            |                        |             |                  |     |                                 |     |



Masukkan semua saldo akun *revenue dan expense* ke dalam kolom *income statement*.



Masukkan semua saldo akun *asset dan liability*, begitu pula dengan saldo akun *share capital ordinary* dan akun *dividends* ke dalam kolom *statement of financial position*

### Ilustrasi 4.3C

#### Worksheet – Kolom Financial Statement

Dalam tahap ke empat ini jumlah-jumlah pada kolom *Adjusted Trial Balance* dipisahkan ke dalam kolom “*Income Statement*” dan “*Statement of Financial Position*” dalam *worksheet*. Masukkan akun-akun yang ada pada kolom “*Statement of Financial Position*” ke dalam kolom debit dan kredit secara tepat. Misalnya, akun *Cash* diletakkan pada kolom debit *Statement of Financial Position* dan akun *Notes Payable* pada kolom kredit. Untuk akun *Accumulated Depreciation-Equipment* diletakkan pada kolom kredit “*Statement of Financial Position*” karena akun *Accumulated Depreciation* adalah akun *contra asset* dengan saldo di kredit.

Dalam *worksheet* tidak ada kolom untuk *Retained Earning Statement*, oleh karena itu untuk akun *Share Capital-Ordinary* dan akun *Retained Earning* akan dimasukkan ke dalam kolom kredit “*Statement of Financial Position*”. Sama halnya dengan akun *dividend* akan dimasukkan ke dalam kolom debit “*Statement of Financial Position*” karena akun *dividend* merupakan bagian dari akun *Equity* dengan saldo debit.

Untuk akun *Expense* dan *Revenue* seperti *Salaries and wages expense* dan *Service Revenue* akan dimasukkan ke dalam kolom “*Income Statement*”

**Tahap 5. Jumlahkan kolom *Income Statement* dan kolom *Statement of Financial Position*, hitung *net income (net loss)* dan menyelesaikan *worksheet*.**

| PT Konsultan Modern<br>Worksheet<br>For the Year Ended November 30, 2017 |                    |                    |                   |                                 |                        |                    |                    |                    |                                 |                    |
|--------------------------------------------------------------------------|--------------------|--------------------|-------------------|---------------------------------|------------------------|--------------------|--------------------|--------------------|---------------------------------|--------------------|
| Account Titles                                                           | Trial Balance      |                    | Adjustment        |                                 | Adjusted Trial Balance |                    | Income Statement   |                    | Statement of Financial Position |                    |
|                                                                          | Dr.                | Cr.                | Dr.               | Cr.                             | Dr.                    | Cr.                | Dr.                | Cr.                | Dr.                             | Cr.                |
| Cash                                                                     | 190.000.000        |                    |                   |                                 | 190.000.000            |                    |                    |                    | 190.000.000                     |                    |
| Supplies                                                                 | 31.250.000         |                    |                   | (a) 30.000.000                  | 1.250.000              |                    |                    |                    | 1.250.000                       |                    |
| Prepaid Insurance                                                        | 7.500.000          |                    |                   | (b) 625.000                     | 6.875.000              |                    |                    |                    | 6.875.000                       |                    |
| Equipment                                                                | 62.500.000         |                    |                   |                                 | 62.500.000             |                    |                    |                    | 62.500.000                      |                    |
| Notes Payable                                                            |                    | 62.500.000         |                   |                                 |                        | 62.500.000         |                    |                    |                                 | 62.500.000         |
| Accounts Payable                                                         |                    | 31.250.000         |                   |                                 |                        | 31.250.000         |                    |                    |                                 | 31.250.000         |
| Unearned Service Revenue                                                 |                    | 15.000.000         | (d) 5.000.000     |                                 |                        | 10.000.000         |                    |                    |                                 | 10.000.000         |
| Share Capital Ordinary                                                   |                    | 125.000.000        |                   |                                 |                        | 125.000.000        |                    |                    |                                 | 125.000.000        |
| Dividends                                                                | 6.250.000          |                    |                   |                                 | 6.250.000              |                    |                    |                    | 6.250.000                       |                    |
| Service Revenue                                                          |                    | 125.000.00         |                   | (d) 5.000.000<br>(e) 10.000.000 |                        | 140.000.000        | 140.000.000        |                    |                                 |                    |
| Salaries and Wages Expense                                               | 50.000.000         |                    | (g) 400.000       |                                 | 50.400.000             |                    | 50.400.000         |                    |                                 |                    |
| Rent Expense                                                             | 11.250.000         |                    |                   |                                 | 11.250.000             |                    | 11.250.000         |                    |                                 |                    |
|                                                                          | <u>358.750.000</u> | <u>358.750.000</u> |                   |                                 |                        |                    |                    |                    |                                 |                    |
| Supplies Expense                                                         |                    |                    | (a) 30.000.000    |                                 | 30.000.000             |                    | 30.000.000         |                    |                                 |                    |
| Insurance Expense                                                        |                    |                    | (b) 625.000       |                                 | 625.000                |                    | 625.000            |                    |                                 |                    |
| Accumulated Depreciation - Equipment                                     |                    |                    |                   | (c) 1.000.000                   |                        | 1.000.000          |                    |                    |                                 | 1.000.000          |
| Depreciation Expense                                                     |                    |                    | (c) 1.000.000     |                                 | 1.000.000              |                    | 1.000.000          |                    |                                 |                    |
| Accounts Receivable                                                      |                    |                    | (e) 10.000.000    |                                 | 10.000.000             |                    |                    |                    | 10.000.000                      |                    |
| Interest Expense                                                         |                    |                    | (f) 937.500       |                                 | 937.500                |                    | 937.500            |                    |                                 |                    |
| Interest Payable                                                         |                    |                    |                   | (f) 937.500                     |                        | 937.500            |                    |                    |                                 | 937.500            |
| Salaries and Wages Payable                                               |                    |                    |                   | (g) 400.000                     |                        | 400.000            |                    |                    |                                 | 400.000            |
| Total                                                                    |                    |                    | <u>47.962.500</u> | <u>47.962.500</u>               | <u>371.087.500</u>     | <u>371.087.500</u> | <u>94.212.500</u>  | <u>140.000.000</u> | <u>276.875.000</u>              | <u>231.087.500</u> |
| Net Income                                                               |                    |                    |                   |                                 |                        |                    | <u>45.787.500</u>  |                    |                                 | <u>45.787.500</u>  |
| Total                                                                    |                    |                    |                   |                                 |                        |                    | <u>140.000.000</u> | <u>140.000.000</u> | <u>276.875.000</u>              | <u>276.875.000</u> |

↑

Perbedaan antara total dari kedua kolom *income statement* menunjukkan net *income* atau net *loss*.

↑

Net Income diletakkan di kolom kredit *statement of financial position* (Net loss diletakkan di kolom debit *statement of financial position*)

**Ilustrasi 4--3D**  
**Menghitung Net Income/Net Loss & Melengkapi Worksheet**

Dalam tahap ke lima ini kolom-kolom *Financial Statement* (kolom *Income Statement* dan kolom *Statement of Financial Position*) dijumlahkan. Selisih antara kolom debit dan kredit *Income Statement* menunjukkan *net income* atau *net loss* untuk periode tersebut. Apabila hasil penjumlahan kolom kredit lebih besar dari kolom debit, maka selisihnya merupakan *net income*. Tuliskan *net income* pada kolom "Account Title". Apabila *net*

*income* maka jumlah tersebut akan dicantumkan pada kolom debit *Income Statement* dan kolom kredit *Statement of Financial Position*. Pencantuman pada kolom kredit *Statement of Financial Position* menunjukkan kenaikan *equity* yang dihasilkan dari *net income*.

Sebaliknya apabila hasil penjumlahan kolom debit *Income Statement* lebih besar dari kolom kredit, maka selisihnya merupakan *net loss*. Apabila *net loss* maka jumlah tersebut akan dicantumkan pada kolom kredit *Income Statement* dan kolom debit *Statement of Financial Position*.

Setelah *net income* atau *net loss* dimasukkan ke *worksheet*, maka masing-masing dari keempat kolom *Income Statement* dan *Statement of Financial Position* tersebut dijumlahkan. Hasil penjumlahan kolom debit dan kredit *Income Statement* harus sama. Begitu pula dengan hasil penjumlahan kolom debit dan kredit *Statement of Financial Position* harus sama juga. Apabila hasil penjumlahan kolom debit dan kredit tidak sama maka terdapat kesalahan dalam proses pengerjaan *worksheet*.

## 2. Penyiapan *Financial Statement* dari *worksheet*

Setelah *worksheet* diselesaikan, maka semua data yang dibutuhkan untuk menyiapkan *Financial Statement* telah ada. *Income Statement* akan disiapkan dari kolom *Income Statement*. *Statement of Financial Position* dan *Retained Earnings Statement* akan disiapkan dari kolom *Statement of Financial Position*. Berikut adalah *Financial Statement* yang disiapkan dari *worksheet* PT Konsultan Modern (Ilustrasi 4.4)

| <b>PT Konsultan Modern</b>                   |            |             |
|----------------------------------------------|------------|-------------|
| <b>Income Statement</b>                      |            |             |
| <b>For the Month Ended November 30, 2017</b> |            |             |
| <i>Revenue</i>                               |            |             |
| <i>Service Revenue</i>                       |            | 140.000.000 |
| <i>Expenses</i>                              |            |             |
| <i>Salaries and Wages Expense</i>            | 50.400.000 |             |
| <i>Supplies Expense</i>                      | 30.000.000 |             |
| <i>Rent Expense</i>                          | 11.250.000 |             |
| <i>Insurance Expense</i>                     | 625.000    |             |
| <i>Interest Expense</i>                      | 937.500    |             |
| <i>Depreciation Expense</i>                  | 1.000.000  |             |
| <i>Total Expense</i>                         |            | 94.212.500  |
|                                              |            | 45.787.500  |

**PT Konsultan Modern**  
**Retained Earnings Statement**  
**For the Month Ended November 30, 2017**

|                                |  |            |
|--------------------------------|--|------------|
| Retained Earnings, November 1  |  | 0          |
| Add: Net Income                |  | 45.787.500 |
|                                |  | 45.787.500 |
| Loss: Dividends                |  | 6.250.000  |
| Retained Earnings, November 30 |  | 39.537.500 |

**PT Konsultan Modern**  
**Statement of Financial Position**  
**November 30, 2017**

| <u>Assets</u>                               |             |             |
|---------------------------------------------|-------------|-------------|
| Equipment                                   | 62.500.000  |             |
| Less: Accumulated Depreciation - Equipments | 1.000.000   | 61.500.000  |
| Prepaid Insurance                           |             | 6.875.000   |
| Supplies                                    |             | 1.250.000   |
| Accounts Receivable                         |             | 10.000.000  |
| Cash                                        |             | 190.000.000 |
| Total Assets                                |             | 269.625.000 |
| <b>Liabilities and Equity</b>               |             |             |
| <b>Equity</b>                               |             |             |
| Share Capital Ordinary                      | 125.000.000 |             |
| Retained Earnings                           | 39.537.500  | 164.537.500 |
| <b>Liabilities</b>                          |             |             |
| Notes Payable                               | 62.500.000  |             |
| Accounts Payable                            | 31.250.000  |             |
| Unearned Service Revenue                    | 10.000.000  |             |
| Salaries and Wages Payable                  | 400.000     |             |
| Interest Payable                            | 937.500     | 105.087.500 |
| Total Liabilities and Equity                |             | 269.625.000 |

**Ilustrasi 4.4**  
**Laporan Keuangan dari Worksheet**



Sampai pada tahap ini, jurnal penyesuaian belum dijournal dan *diposting*. Oleh karenanya saldo buku besar untuk beberapa akun tidak sama dengan jumlah yang ada di *Financial Statement*.

Untuk akun *Share Capital-Ordinary*, jumlah yang ditunjukkan pada *worksheet* tidak berubah dari awal hingga akhir periode, kecuali perusahaan menerbitkan saham tambahan selama periode tersebut. Oleh karena akun *Retained Earning* PT Konsultan Modern tidak ada saldo, maka akun tersebut tidak muncul pada *worksheet*. Hanya setelah *dividend* dan *net income (net loss)* *diposting* ke *Retained Earning* maka akun *Retained Earning* akan mempunyai saldo pada akhir periode akuntansi.

Dengan menggunakan *worksheet*, perusahaan dapat menyiapkan *Financial Statement* sebelum jurnal penyesuaian dijournal dan *diposting*. **Akan tetapi, *worksheet* yang lengkap bukanlah sebagai pengganti bagi *Financial Statement* yang baku.** Format daripada kolom *Financial Statement* pada *worksheet* tidaklah sama dengan format *Financial Statement*.

Intinya *worksheet* hanyalah sebagai alat kerja bagi para akuntan, dan tidak akan didistribusikan bagi pihak manajemen dan pihak-pihak lain yang berkepentingan.

### 3. Penyiapan jurnal penyesuaian dari *worksheet*

**Worksheet bukanlah jurnal dan tidak dapat digunakan sebagai dasar untuk memposting ke buku besar.** Untuk menyesuaikan akun-akun, data penyesuaian yang ada pada kolom *adjustment* harus dijournal dan *diposting* ke buku besar. **Jurnal penyesuaian disiapkan dari kolom *adjustment* pada *worksheet*.**

Huruf-huruf acuan silang debit dan kredit yang ada pada kolom *adjustment* dan penjelasan atas penyesuaian-penyesuaian yang ada di bawah *worksheet* dapat membantu untuk mengidentifikasi jurnal penyesuaian. Proses penjurnalan dan memposting jurnal penyesuaian mengikuti proses penyiapan *Financial Statement* ketika menggunakan *worksheet*. Jurnal penyesuaian per 30 November dari PT Konsultan Modern sama dengan yang di Ilustrasi 3.20.

## PENUTUPAN BUKU (CLOSING THE BOOKS)

Pada akhir periode akuntansi, perusahaan membuat akun-akun agar siap untuk digunakan pada periode berikutnya. Hal ini yang disebut dengan ***Closing the books***. Dalam proses penutupan buku, harus dibedakan antara akun sementara dan akun permanen (*temporary* dan *permanent accounts*).

*Temporary accounts* hanya berhubungan dengan periode akuntansi tertentu, meliputi semua akun-akun *Income Statement* dan akun *dividend*. ***Temporary accounts* ini akan ditutup pada akhir periode**, sedangkan *permanent accounts* berhubungan dengan 1 atau lebih periode akuntansi pada masa mendatang yang meliputi semua akun *Statement of Financial Position* termasuk akun *equity*. ***Permanent accounts* ini tidak akan ditutup dari periode ke periode**. Selain itu saldo-saldo *permanent accounts* akan dibawa ke periode akuntansi berikutnya. Ilustrasi 4.5 mengidentifikasi kategori setiap akun-akun tersebut.

| <b>Temporary</b><br>Akun-akun ini akan ditutup | <b>Permanent</b><br>Akun-akun ini tidak akan ditutup |
|------------------------------------------------|------------------------------------------------------|
| <i>Semua revenue accounts</i>                  | <i>Semua asset accounts</i>                          |
| <i>Semua expense accounts</i>                  | <i>Semua liability accounts</i>                      |
| <i>Dividends</i>                               | <i>Equity</i>                                        |

**Ilustrasi 4-5**  
**Akun Temporary dan Akun Permanent**

### 1. Menyiapkan Jurnal Penutup (*Preparing Closing Entries*)

Pada akhir periode akuntansi, saldo *temporary account* ditransfer ke *permanent equity account*. *Net income (net loss)* dan *dividend* akan ditutup ke *Retained Earning*. Hal ini dapat terlihat pada *Retained Earning Statement*. Dengan adanya *closing entries* saldo setiap *temporary account* menjadi nol. Kemudian *temporary account* ini akan mengakumulasi data ke periode akuntansi selanjutnya dan terpisah dari data pada periode sebelumnya.

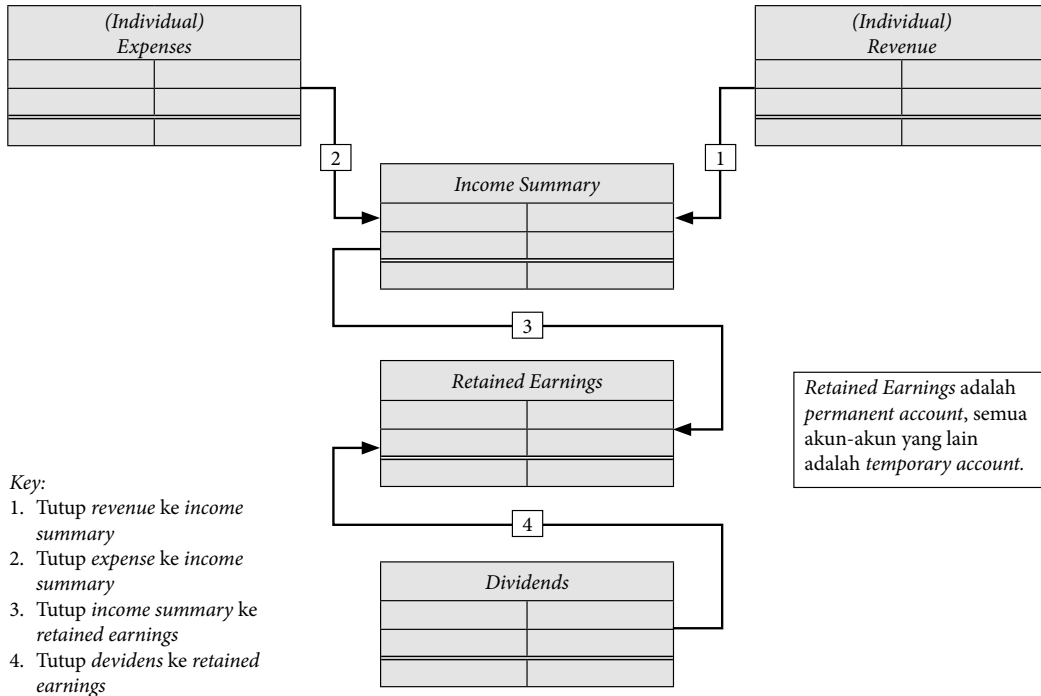
Salah satu tahap dalam siklus akuntansi adalah menjurnal dan memposting *closing entries*, yang mana tahap ini dilakukan setelah *Financial Statement* disiapkan. Akan tetapi biasanya perusahaan akan menjurnal dan memposting *closing entries* hanya pada akhir periode akuntansi tahunan. Oleh karena itu semua *temporary account* akan terdiri dari data untuk keseluruhan 1 tahun.

Dalam menyiapkan *closing entries*, perusahaan dapat menutup setiap akun *Income Statement* langsung ke *Retained Earning*. Akan tetapi hal ini akan mengakibatkan terlalu rinci dan berlebihan untuk akun *Retained Earning*. Oleh karena itu perusahaan akan menutup akun *revenue* dan *expense* ke *temporary account* lainnya yaitu *Income Summary* (Ikhtisar Laba Rugi), yang nantinya akan mentransfer hasil *net income (net loss)* dari *Income Summary* tersebut ke akun *Retained Earning*.

*Closing entries* ini akan dicatat pada *general journal* (jurnal umum) setelah bagian jurnal penyesuaian. Kemudian *closing entries* ini akan diposting ke buku besar. Ada 4 jurnal penutup yang dibuat yaitu:

- a. Debet setiap akun *revenue* sebesar saldo yang terdapat pada akun tersebut, dan kredit *Income Summary* untuk total *revenues*.
- b. Debet *Income Summary* untuk total *expenses*, dan kredit setiap akun *expense* sebesar saldo yang terdapat pada akun tersebut.
- c. Debet *Income Summary* dan kredit *Retained Earning* atas sebesar saldo laba bersih.
- d. Debet *Retained Earning* atas saldo yang terdapat pada akun *dividend*, dan kredit akun *dividend* atas jumlah yang sama.

Ilustrasi 4.6 menyajikan diagram proses penutupan



**Ilustrasi 4.6**  
**Diagram Proses Penutupan**

Apabila terjadi *net loss* maka jurnal ke 3 dalam Ilustrasi 4.6 akan dibalik, yaitu *Income Summary* dikredit dan *Retained Earning* didebet.

### Ilustrasi Closing entries

Dalam praktek, umumnya perusahaan menyiapkan jurnal penutup hanya pada akhir periode akuntansi tahunan. Akan tetapi dalam ilustrasi di sini, diasumsikan PT Konsultan Modern menutup pembukuannya secara bulanan.

Ilustrasi 4.7 menunjukkan jurnal penutup pada 30 November.

| General Journal    |                                      |     |             | J3          |
|--------------------|--------------------------------------|-----|-------------|-------------|
| Date               | Account Titles and Explanations      | Ref | Debit       | Credit      |
|                    | <b>Closing Entries</b>               |     |             |             |
|                    | (1)                                  |     |             |             |
| 2017<br>(1) Nov 30 | Service Revenue                      | 400 | 140.000.000 |             |
|                    | Income Summary                       | 350 |             | 140.000.000 |
|                    | (untuk menutup akun <i>revenue</i> ) |     |             |             |
|                    | (2)                                  |     |             |             |
| (2) Nov 30         | Income Summary                       | 350 | 94.212.500  |             |
|                    | Salaries and Wages Expense           | 726 |             | 50.400.000  |

| General Journal |                                                                |     |            | J3         |
|-----------------|----------------------------------------------------------------|-----|------------|------------|
| Date            | Account Titles and Explanation                                 | Ref | Debit      | Credit     |
|                 | Supplies Expense                                               | 631 |            | 30.000.000 |
|                 | Rent Expense                                                   | 729 |            | 11.250.000 |
|                 | Interest Expense                                               | 905 |            | 937.500    |
|                 | Insurance Expense                                              | 722 |            | 625.000    |
|                 | Depreciation Expense                                           | 711 |            | 1.000.000  |
|                 | (untuk menutup akun <i>expense</i> )                           |     |            |            |
|                 | (3)                                                            |     |            |            |
| (3) Nov 30      | Income Summary                                                 | 350 | 45.787.500 |            |
|                 | Retained earnings                                              | 320 |            | 45.787.500 |
|                 | (untuk menutup <i>net income</i> ke <i>retained earnings</i> ) |     |            |            |
|                 | (4)                                                            |     |            |            |
| (4) Nov 30      | Retained earnings                                              | 320 | 6.250.000  |            |
|                 | Dividends                                                      | 332 |            | 6.250.000  |
|                 | (untuk menutup <i>dividends</i> ke <i>retained earnings</i> )  |     |            |            |

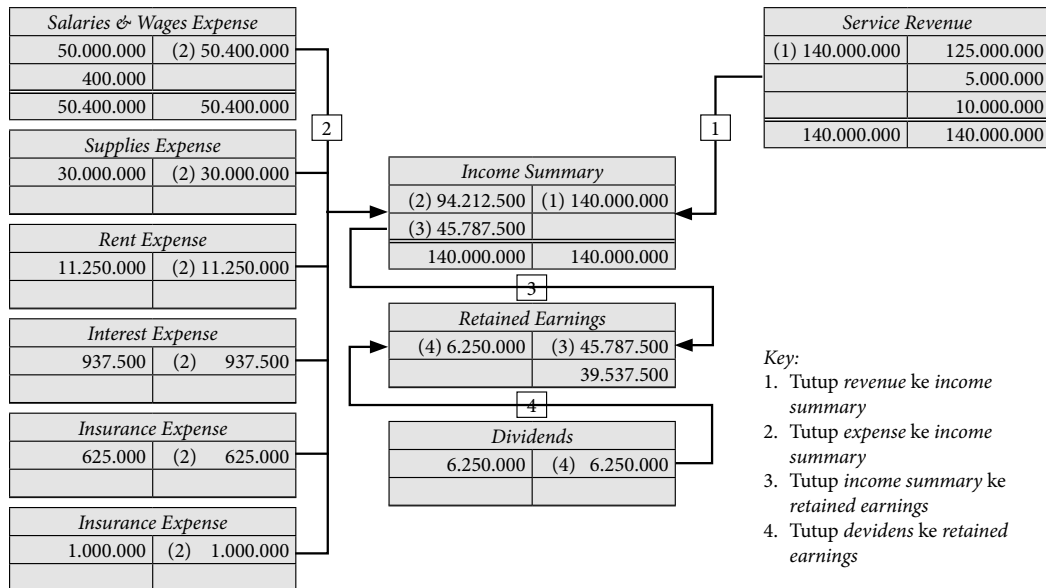
**Ilustrasi 4.7**  
**Jurnal Penutup**

Total *Income Summary* pada jurnal (1) dan (2) adalah sama dengan total kolom *Income Statement* debit dan kredit. Akun *dividen* tidak boleh ditutup ke akun *Income Summary* karena *dividends* bukanlah *expense* dan juga bukan merupakan faktor dalam menentukan *net income*.

## 2. Mem-posting Closing Entries.

Dalam Ilustrasi 4.8 akan diperlihatkan bagaimana memposting *closing entries* ke dalam buku besar. Setelah di-*posting*, semua *temporary accounts* akan bersaldo nol. Saldo *Retained Earning* menunjukkan akumulasi *earnings* yang akan dilaporkan dalam *Retained Earning Statement*. Akun *Income Summary* hanya digunakan dalam proses penutupan buku (*closing*) dan tidak digunakan dalam proses penjurnalan dan pemostingan selama tahun berjalan.

Setelah proses penutupan maka *temporary accounts* seperti *revenues*, *expenses* dan *dividends* akan bersaldo nol, sedangkan *permanent accounts* seperti *assets*, *liabilities* dan *equity* (*Share Capital-Ordinary* dan *Retained Earning*) tidak akan ditutup. Saldo-saldo *permanent accounts* ini akan dibawa ke periode berikutnya.



**Ilustrasi 4.8**  
Posting dari Jurnal Penutup

### 3. Menyiapkan Neraca Saldo Setelah Penutupan (*Post Closing Trial Balance*)

Setelah perusahaan menjurnal dan mem-*posting* jurnal penutup, maka akan disiapkan *Trial Balance* lainnya yang disebut *Post Closing Trial Balance*. Dalam *Post Closing Trial Balance* hanya ada *permanent accounts* beserta saldonya setelah menjurnal dan memposting jurnal penutup. Tujuan *Post Closing Trial Balance* adalah untuk membuktikan kesamaan saldo *permanent account* yang akan dibawa ke periode akuntansi berikutnya. Oleh karena semua *temporary account* mempunyai saldo nol, maka *Post Closing Trial Balance* akan berisi hanya *permanent accounts* (*Statement of Financial Position*).

Ilustrasi 4.9 adalah *Post Closing Trial Balance* dari PT Konsultan Modern

| <b>PT Konsultan Modern</b>               |              |               |
|------------------------------------------|--------------|---------------|
| <b><i>Post Closing Trial Balance</i></b> |              |               |
| <b>November 30, 2017</b>                 |              |               |
|                                          | <u>Debit</u> | <u>Credit</u> |
| Cash                                     | 190.000.000  |               |
| Accounts Receivables                     | 10.000.000   |               |
| Supplies                                 | 1.250.000    |               |
| Prepaid Insurance                        | 6.875.000    |               |
| Equipment                                | 62.500.000   |               |
| Accumulated Depreciation - Equipment     |              | 1.000.000     |
| Notes Payable                            |              | 62.500.000    |

|                                     |             |
|-------------------------------------|-------------|
| <i>Accounts Payable</i>             | 31.250.000  |
| <i>Unearned Service Revenues</i>    | 10.000.000  |
| <i>Salaries &amp; wages payable</i> | 400.000     |
| <i>Interest payable</i>             | 937.500     |
| <i>Share Capital Ordinary</i>       | 125.000.000 |
| <i>Retained Earnings</i>            | 39.537.500  |
|                                     | 270.625.000 |
|                                     | 270.625.000 |

**Ilustrasi 4-9**  
**Post Closing Trial Balance**

Berikut ini adalah buku besar dari *permanent accounts* PT Konsultan Modern (Ilustrasi 4.10):

(Permanent Accounts only)

| <b>GENERAL LEDGER</b>      |             |      |             |            |             |
|----------------------------|-------------|------|-------------|------------|-------------|
| <b>Cash</b>                |             |      |             |            | No. 101     |
| Date                       | Explanation | Ref. | Debit       | Credit     | Balance     |
| 2017                       |             |      |             |            |             |
| Nov 1                      |             | J1   | 125.000.000 |            | 125.000.000 |
| 5                          |             | J1   | 15.000.000  |            | 140.000.000 |
| 8                          |             | J1   |             | 11.250.000 | 128.750.000 |
| 10                         |             | J1   |             | 7.500.000  | 121.250.000 |
| 15                         |             | J1   |             | 6.250.000  | 115.000.000 |
| 30                         |             | J1   |             | 50.000.000 | 65.000.000  |
| 30                         |             | J1   | 125.000.000 |            | 190.000.000 |
| <b>Accounts Receivable</b> |             |      |             |            | No. 112     |
| Date                       | Explanation | Ref. | Debit       | Credit     | Balance     |
| 2017                       |             |      |             |            |             |
| Nov 30                     | Adj. Entry  | J2   | 10.000.000  |            | 10.000.000  |
| <b>Supplies</b>            |             |      |             |            | No. 126     |
| Date                       | Explanation | Ref. | Debit       | Credit     | Balance     |
| 2017                       |             |      |             |            |             |
| Nov 11                     |             | J1   | 31.250.000  |            | 31.250.000  |
| Nov 30                     | Adj. Entry  | J2   |             | 30.000.000 | 1.250.000   |
| <b>Prepaid Insurance</b>   |             |      |             |            | No. 130     |
| Date                       | Explanation | Ref. | Debit       | Credit     | Balance     |
| 2017                       |             |      |             |            |             |
| Nov 10                     |             | J1   | 7.500.000   |            | 7.500.000   |
| Nov 30                     | Adj. Entry  | J2   |             | 625.000    | 6.875.000   |

| <b>Equipment</b>                            |                    |             |              |               | No. 157        |
|---------------------------------------------|--------------------|-------------|--------------|---------------|----------------|
| <i>Date</i>                                 | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
| 2017<br>Nov 3                               |                    | J1          | 62.500.000   |               | 62.500.000     |
| <b>Accumulated Depreciation - Equipment</b> |                    |             |              |               | No. 158        |
| <i>Date</i>                                 | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
| 2017<br>Nov 30                              | Adj. entry         | J2          |              | 1.000.000     | 1.000.000      |
| <b>Notes Payable</b>                        |                    |             |              |               | No. 200        |
| <i>Date</i>                                 | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
| 2017<br>Nov 3                               |                    | J1          |              | 62.500.000    | 62.500.000     |
| <b>Accounts Payable</b>                     |                    |             |              |               | No. 201        |
| <i>Date</i>                                 | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
| 2017<br>Nov 11                              |                    | J1          |              | 31.250.000    | 31.250.000     |
| <b>Unearned Service Revenue</b>             |                    |             |              |               | No. 209        |
| <i>Date</i>                                 | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
| 2017<br>Nov 5                               |                    | J1          |              | 15.000.000    | 15.000.000     |
| Nov 30                                      | Adj. entry         | J2          | 5.000.000    |               | 10.000.000     |
| <b>Salaries and Wages Payable</b>           |                    |             |              |               | No. 212        |
| <i>Date</i>                                 | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
| 2017<br>Nov 30                              | Adj. entry         | J2          |              | 400.000       | 400.000        |
| <b>Interest Payable</b>                     |                    |             |              |               | No. 230        |
| <i>Date</i>                                 | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
| 2017<br>Nov 30                              | Adj. entry         | J2          |              | 937.500       | 937.500        |
| <b>Share Capital - Ordinary</b>             |                    |             |              |               | No. 311        |
| <i>Date</i>                                 | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
| 2017<br>Nov 1                               |                    | J1          |              | 125.000.000   | 125.000.000    |

| <i>Retained Earnings</i> |                    |             |              |               | No. 320        |
|--------------------------|--------------------|-------------|--------------|---------------|----------------|
| <i>Date</i>              | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
| 2017                     |                    |             |              |               | 0              |
| Nov 30                   | Closing Entry      | J3          |              | 45.787.500    | 45.787.500     |
| 30                       | Closing Entry      | J3          | 6.250.000    |               | 39.537.500     |

**Ilustrasi 4-10**  
**Ledger Akun Permanen**

Walaupun *Post Closing Trial Balance* menunjukkan saldo yang sama antara debet dan kredit, tetapi hal ini belum membuktikan bahwa semua transaksi telah dicatat atau buku besar yang dibuat benar. Misalnya saldo *Post Closing Trial Balance* akan tetap sama walaupun ada 1 transaksi yang tidak dijurnal dan diposting, atau apabila suatu transaksi dijurnal dan diposting 2 kali.

Berikut ini adalah buku besar dari *temporary accounts* PT Konsultan Modern (Ilustrasi 4.11):

*(Temporary Accounts only)*

| <i>Dividends</i> |                    |             |              |               | No. 332        |
|------------------|--------------------|-------------|--------------|---------------|----------------|
| <i>Date</i>      | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
| 2017             |                    |             |              |               |                |
| Nov 15           |                    | J1          | 6.250.000    |               | 6.250.000      |
| 30               | Closing Entry      | J3          |              | 6.250.000     | 0              |

| <i>Income Summary</i> |                    |             |              |               | No. 350        |
|-----------------------|--------------------|-------------|--------------|---------------|----------------|
| <i>Date</i>           | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
| 2017                  |                    |             |              |               |                |
| Nov 30                | Closing Entry      | J3          |              | 140.000.000   | 140.000.000    |
| 30                    | Closing Entry      | J3          | 94.212.500   |               | 45.787.500     |
| 30                    | Closing Entry      | J3          | 45.787.500   |               | 0              |

| <i>Service Revenue</i> |                    |             |              |               | No. 400        |
|------------------------|--------------------|-------------|--------------|---------------|----------------|
| <i>Date</i>            | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
| 2017                   |                    |             |              |               |                |
| Nov 30                 |                    | J1          |              | 125.000.000   | 125.000.000    |
| 30                     | Adj. entry         | J2          |              | 5.000.000     | 130.000.000    |
| 30                     | Adj. entry         | J2          |              | 10.000.000    | 140.000.000    |
| 30                     | Closing Entry      | J3          | 140.000.000  |               | 0              |

| <i>Supplies Expense</i> |                    |             |              |               | No. 631        |
|-------------------------|--------------------|-------------|--------------|---------------|----------------|
| <i>Date</i>             | <i>Explanation</i> | <i>Ref.</i> | <i>Debit</i> | <i>Credit</i> | <i>Balance</i> |
| 2017                    |                    |             |              |               |                |
| Nov 30                  | Adj. entry         | J2          | 30.000.000   |               | 30.000.000     |
| 30                      | Closing Entry      | J3          |              | 30.000.000    | 0              |

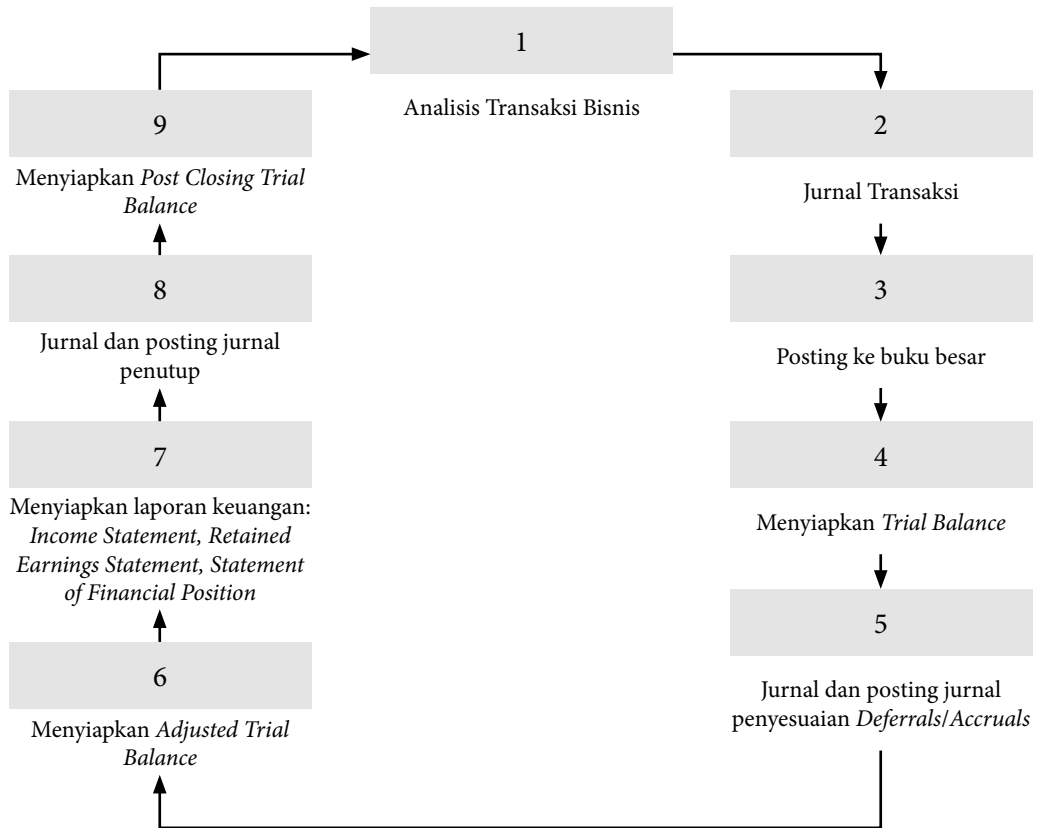


| <b>Depreciation Expense</b>       |                    |             |              |               | No. 711        |
|-----------------------------------|--------------------|-------------|--------------|---------------|----------------|
| <b>Date</b>                       | <b>Explanation</b> | <b>Ref.</b> | <b>Debit</b> | <b>Credit</b> | <b>Balance</b> |
| 2017                              |                    |             |              |               |                |
| Nov 30                            | Adj. entry         | J2          | 1.000.000    |               | 1.000.000      |
| 30                                | Closing Entry      | J3          |              | 1.000.000     | 0              |
| <b>Insurance Expense</b>          |                    |             |              |               | No. 711        |
| <b>Date</b>                       | <b>Explanation</b> | <b>Ref.</b> | <b>Debit</b> | <b>Credit</b> | <b>Balance</b> |
| 2017                              |                    |             |              |               |                |
| Nov 30                            | Adj. entry         | J2          | 625.000      |               | 625.000        |
| 30                                | Closing Entry      | J3          |              | 625.000       | 0              |
| <b>Salaries and Wages Expense</b> |                    |             |              |               | No. 726        |
| <b>Date</b>                       | <b>Explanation</b> | <b>Ref.</b> | <b>Debit</b> | <b>Credit</b> | <b>Balance</b> |
| 2017                              |                    |             |              |               |                |
| Nov 30                            |                    | J1          | 50.000.000   |               | 50.000.000     |
| 30                                | Adj. entry         | J2          | 400.000      |               | 50.400.000     |
| 30                                | Closing Entry      | J3          |              | 50.400.000    | 0              |
| <b>Rent Expense</b>               |                    |             |              |               | No. 722        |
| <b>Date</b>                       | <b>Explanation</b> | <b>Ref.</b> | <b>Debit</b> | <b>Credit</b> | <b>Balance</b> |
| 2017                              |                    |             |              |               |                |
| Nov 8                             |                    | J1          | 11.250.000   |               | 11.250.000     |
| 30                                | Closing Entry      | J3          |              | 11.250.000    | 0              |
| <b>Interest Expense</b>           |                    |             |              |               | No. 722        |
| <b>Date</b>                       | <b>Explanation</b> | <b>Ref.</b> | <b>Debit</b> | <b>Credit</b> | <b>Balance</b> |
| 2017                              |                    |             |              |               |                |
| Nov 30                            | Adj. entry         | J2          | 937.500      |               | 937.500        |
| 30                                | Closing Entry      | J3          |              | 937.500       | 0              |

**Ilustrasi 4-11**  
**Ledger Akun Temporary**

## RINGKASAN SIKLUS AKUNTANSI

Dalam Ilustrasi 4.12 dapat dilihat ringkasan siklus akuntansi. Dapat dilihat bahwa siklus dimulai dari analisis transaksi bisnis dan diakhiri dengan menyiapkan *Post Closing Trial Balance*.



**Ilustrasi 4.12**  
**Siklus Akuntansi**

Step 1-3 dapat terjadi secara harian selama periode akuntansi. Step 4-7 dilakukan berdasarkan basis periode, bisa secara bulanan, kwartal atau tahunan. Step 8-9 *Closing Entries* dan *Post Closing Trial Balance*, biasanya tahap ini dilakukan pada akhir periode akuntansi tahunan.

1. Jurnal Pembalik (*Reversing Entries*) – *An optional step*  
*Reversing entries* adalah jurnal yang dibuat dengan cara membuat terbalik dari *adjusting entries* yang telah dibuat pada periode sebelumnya. *Reversing entries* ini dibuat pada awal periode akuntansi berikutnya. **Penggunaan *reversing entries* ini merupakan *optional* dalam proses pembukuan, oleh karena itu bukan merupakan tahap yang dibutuhkan dalam siklus akuntansi.** *Reversing entries* ini akan dibahas lebih lanjut dalam akhir Bab 4 ini.
2. Jurnal Koreksi (*Correcting Entries*) – *An avoidable step*  
Dalam proses pencatatan dapat terjadi kesalahan. Kesalahan ini harus dikoreksi **secepat mungkin begitu diketahui** terdapat kesalahan dengan cara menjurnal dan memposting *correcting entries*. Apabila pencatatan akuntansi bebas dari kesalahan-kesalahan, maka tidak perlu dibuat *correcting entries*.

Perlu diketahui terdapat beberapa perbedaan antara *correcting entries* dan *adjusting entries*, antara lain:

- Adjusting entries* merupakan bagian dari siklus akuntansi, sedangkan *correcting entries* tidak diperlukan jika tidak ada kesalahan pencatatan.
- Adjusting entries* dijurnal dan diposting hanya pada akhir periode akuntansi, sedangkan *correcting entries* dibuat kapan saja pada saat kesalahan ditemukan.
- Adjusting entries* selalu mempengaruhi paling sedikit 1 akun *Statement of Financial Position* dan 1 akun *Income Statement*, sedangkan *correcting entries* dapat melibatkan kombinasi akun apapun yang dibutuhkan untuk mengoreksi kesalahan yang terjadi.

### **Correcting entries harus di-posting sebelum membuat closing entries.**

Dalam membuat *correcting entry*, dapat dilakukan dengan membandingkan jurnal yang salah dengan jurnal yang benar. Dengan demikian dapat membantu untuk mengidentifikasi akun-akun dan jumlah yang seharusnya atau tidak seharusnya dikoreksi. Setelah dibandingkan lalu dibuat jurnal untuk mengoreksi akun-akun yang salah tersebut.

Contoh:

- Pada tanggal 14 November, PT Abadi menjurnal dan memposting penerimaan kas dari pelanggan dengan mendebet *Cash* Rp 500.000 dan mengkredit *Service Revenue* Rp 500.000. Perusahaan menemukan kesalahan ini pada tanggal 25 November pada saat pelanggan melunasi sisa hutangnya.

| <i>Incorrect entry</i> |                        |         | <i>Correct entry</i> |                            |         |
|------------------------|------------------------|---------|----------------------|----------------------------|---------|
| 14 Nov                 | <i>Cash</i>            | 500.000 | 14 Nov               | <i>Cash</i>                | 500.000 |
|                        | <i>Service revenue</i> | 500.000 |                      | <i>Accounts Receivable</i> | 500.000 |

Dari perbandingan jurnal yang salah dengan jurnal yang benar terlihat bahwa debit *Cash* Rp 500.000 sudah benar, tetapi kredit *Service Revenue* Rp 500.000 salah, seharusnya dikredit ke *Accounts Receivable*. Akibatnya baik *Service Revenue* dan *Accounts Receivable* akan *overstated* pada buku besar. Oleh karena itu jurnal koreksi yang akan dibuat adalah:

|        |                            |         |         |  |
|--------|----------------------------|---------|---------|--|
| 25 Nov | <i>Service Revenue</i>     | 500.000 |         |  |
|        | <i>Accounts Receivable</i> |         | 500.000 |  |

- Pada tanggal 10 November, PT Abadi membeli *equipment* secara kredit sebesar Rp 300.000. Transaksi ini dijurnal dan diposting sebagai debit *Equipment* Rp 30.000 dan kredit *Accounts Payable* Rp 30.000. Kesalahan ini ditemukan pada tanggal 22 November.

| <i>Incorrect entry</i> |                         |        | <i>Correct entry</i> |                         |         |
|------------------------|-------------------------|--------|----------------------|-------------------------|---------|
| 14 Nov                 | <i>Equipment</i>        | 30.000 | 14 Nov               | <i>Equipment</i>        | 300.000 |
|                        | <i>Accounts Payable</i> | 30.000 |                      | <i>Accounts Payable</i> | 300.000 |

Dari perbandingan jurnal yang salah dengan jurnal yang benar terlihat bahwa ke 2 akun tersebut salah. Akibatnya baik *Equipment* dan *Accounts Payable* akan *understated* Rp 270.000. Oleh karena itu jurnal koreksi yang akan dibuat adalah:

|        |                         |         |         |
|--------|-------------------------|---------|---------|
| 22 Nov | <i>Equipment</i>        | 270.000 |         |
|        | <i>Accounts Payable</i> |         | 270.000 |

Selain dengan membuat *correcting entry*, dapat pula dilakukan dengan membalik jurnal yang salah dan mencatat jurnal yang benar. Pendekatan seperti ini akan menghasilkan jurnal dan *posting* yang lebih banyak daripada apabila langsung dibuat jurnal koreksi.

### **CLASSIFIED STATEMENT OF FINANCIAL POSITION**

Untuk meningkatkan pemahaman para pengguna Laporan Keuangan terhadap posisi keuangan perusahaan, biasanya perusahaan menyusun Laporan Posisi Keuangan yang terklasifikasi (*Classified Statement of Financial Position*). *Classified Statement of Financial Position* mengelompokkan *asset-asset* dan *liabilities* yang serupa atau yang mempunyai karakteristik ekonomi yang sama ke dalam 1 kelompok dengan menggunakan sejumlah klasifikasi standar yang terbagi ke dalam beberapa bagian. Pada umumnya klasifikasi standar dalam *Classified Statement of Financial Position* adalah sebagai berikut:

| <u>Assets</u>                        | <u>Equity and Liabilities</u>  |
|--------------------------------------|--------------------------------|
| <i>Intangible assets</i>             | <i>Equity</i>                  |
| <i>Property, plant and equipment</i> | <i>Non current liabilities</i> |
| <i>Long Term Investments</i>         | <i>Current liabilities</i>     |
| <i>Current assets</i>                |                                |

Berikut ini adalah contoh dari *Classified Statement of Financial Position* (Ilustrasi 4.13):

**PT Makmur**  
**Statement of Financial Position**  
**November 30, 2017**

| <u>Assets</u>                               |                   |                           |
|---------------------------------------------|-------------------|---------------------------|
| <i>Intangible Assets</i>                    |                   |                           |
| Patens                                      |                   | 9.300.000                 |
| <i>Property, plant, and equipment</i>       |                   |                           |
| Land                                        | 30.000.000        |                           |
| Equipment                                   | 72.000.000        |                           |
| Less: Accumulated Depreciation - Equipments | <u>15.000.000</u> | <u>57.000.000</u>         |
|                                             |                   | 87.000.000                |
| <i>Long Term Investment</i>                 |                   |                           |
| Investment in Share of PT Jaya              | 15.600.000        |                           |
| Investment in Real Estate                   | <u>6.000.000</u>  | 21.600.000                |
| <i>Current Assets</i>                       |                   |                           |
| Prepaid Insurance                           | 1.200.000         |                           |
| Supplies                                    | 6.300.000         |                           |
| Inventory                                   | 9.000.000         |                           |
| Notes Receivable                            | 3.000.000         |                           |
| Accounts Receivable                         | 21.000.000        |                           |
| Short term Investment                       | 6.000.000         |                           |
| Cash                                        | <u>19.800.000</u> | <u>66.300.000</u>         |
| <b>Total Assets</b>                         |                   | <u><u>184.200.000</u></u> |
| <br><b>Equity and Liabilities</b><br><br>   |                   |                           |
| <i>Equity</i>                               |                   |                           |
| Share Capital Ordinary                      | 60.000.000        |                           |
| Retained Earnings                           | <u>42.150.000</u> | <u>102.150.000</u>        |
| <i>Non-Current Liabilities</i>              |                   |                           |
| Mortgage Payable                            | 30.000.000        |                           |
| Notes Payable                               | <u>3.900.000</u>  | <u>33.900.000</u>         |
| <i>Current Liabilities</i>                  |                   |                           |
| Notes Payable                               | 33.000.000        |                           |
| Accounts Payable                            | 6.300.000         |                           |
| Salaries and Wages Payable                  | 4.800.000         |                           |
| Unearned Service Revenue                    | 2.700.000         |                           |
| Interest Payable                            | <u>1.350.000</u>  | <u>48.150.000</u>         |
| <b>Total Liabilities and Equity</b>         |                   | <u><u>184.200.000</u></u> |

**Ilustrasi 4-13**  
**Classified Statement of Financial Position**

### 1. *Intangible Assets*

*Intangible assets* (aset tetap tidak berwujud) adalah aset jangka panjang yang bermanfaat bagi perusahaan dan tidak untuk dijual serta tidak mempunyai wujud secara fisik. Contoh: *goodwill*, *patents*, *copyright* dan *trademark*.

Prinsip-prinsip dasar akuntansi untuk *intangible assets* ini sama seperti aset tetap. Fokus utamanya terletak pada penentuan:

- a. Biaya awal (harga perolehan)
- b. Amortisasi (*amortization*) yaitu jumlah biaya atau harga perolehan yang ditransfer ke beban. Amortisasi dicatat setelah berlalunya waktu atau penurunan kegunaan aset tetap tidak berwujud.

### 2. *Property, plant and equipment*

*Property, plant and equipment* adalah aset jangka panjang yang digunakan oleh perusahaan dalam kegiatan operasinya serta tidak dimaksudkan untuk dijual. Contoh: *land*, *building*, *machinery*, *equipment* dan *vehicle*.

*Depreciation* (penyusutan) adalah proses pengalokasian harga perolehan (*cost*) dari aset menjadi beban dengan cara yang sistematis sepanjang umur manfaatnya (daripada mencatatnya sebagai beban secara langsung pada tahun perolehan aset tersebut sebesar harga perolehannya). Aset yang disusutkan tersebut disajikan pada *Statement of Financial Position* sebesar harga perolehannya dikurangi dengan *accumulated depreciation*. Akun *accumulated depreciation* menunjukkan total jumlah penyusutan yang telah dibebankan perusahaan sepanjang umur aset tersebut.

### 3. *Long Term Investments*

*Long Term Investments* adalah:

- (1) Investasi dalam saham ordinary dan obligasi yang akan dipegang untuk beberapa tahun ke depan.
- (2) *Non current assets* seperti tanah atau bangunan yang tidak digunakan oleh perusahaan dalam aktivitas operasinya.

### 4. *Current assets*

*Current assets* (aset lancar) adalah aset yang perusahaan harapkan dapat dikonversi menjadi kas atau digunakan dalam kurun waktu 1 tahun atau siklus operasi perusahaan yang mana yang lebih lama. Pada umumnya batas *cut off* yang digunakan perusahaan untuk mengklasifikasikan sebagai *current assets* adalah 1 tahun dari tanggal *Statement of Financial Position*. Misalnya, *Accounts Receivable* adalah *current assets* karena perusahaan akan menagih dan mengkonversikan menjadi kas dalam waktu 1 tahun. *Supplies* adalah *current assets* karena perusahaan mengharapkan akan habis menggunakannya dalam kegiatan operasi dalam waktu 1 tahun.

Beberapa perusahaan menggunakan periode akuntansi lebih dari 1 tahun untuk mengklasifikasikan *assets* dan *liabilities*nya sebagai *current* karena siklus operasi perusahaan-perusahaan tersebut lebih dari 1 tahun. Siklus operasi perusahaan adalah rata-rata waktu yang dibutuhkan mulai dari membeli persediaan barang

dagang, menjualnya secara kredit dan kemudian menagihnya dari pelanggan. Pada umumnya di beberapa perusahaan siklus ini menghabiskan waktu kurang dari 1 tahun, oleh karena itu *cut off* yang digunakan adalah 1 tahun. Tetapi untuk beberapa perusahaan tertentu seperti industri pesawat, siklus ini dapat lebih dari 1 tahun.

Secara umum diasumsikan bahwa perusahaan menggunakan *cut off* 1 tahun untuk menentukan apakah *asset* atau *liability* sebagai *current or non current*. Contoh *current assets*: *prepaid expenses (insurance dan supplies), inventories, notes receivable, Accounts Receivable, interest receivable, short term investments, cash*.

#### 5. **Equity**

Akun-akun dalam bagian *equity* bervariasi tergantung dari bentuk organisasi. Dalam perusahaan perorangan (*proprietorship*) hanya ada 1 akun *capital* (modal). Dalam perusahaan firma (*partnership*) ada beberapa akun *capital* untuk setiap sekutu (*partner*). Dalam perseroan terbatas (*corporation*) *equity*nya terbagi atas 2 akun yaitu *Share Capital-Ordinary* dan *Retained Earnings*. *Corporations* mencatat investasi dalam saham oleh para pemegang saham dengan mengdebit akun *asset* dan mengkredit akun *Share Capital-Ordinary*. Perusahaan akan menggabungkan akun *Share Capital-Ordinary* dan *Retained Earnings* dan menyajikan sebagai *Equity* pada *Statement of Financial Position*.

#### 6. **Non current liabilities**

*Non current liabilities* adalah kewajiban yang akan dilunasi oleh perusahaan setelah lewat dari 1 tahun. Contoh: *bonds payable, mortgage payable, long term notes payable, lease liabilities* dan *pension liabilities*. Pada umumnya perusahaan melaporkan *long term debt* yang akan jatuh tempo lebih dari 1 tahun sebesar jumlah total pada *Statement of Financial Position* dan membuat rincian atas kewajiban tersebut pada *Notes Financial Statement*.

#### 7. **Current liabilities**

*Current liabilities* adalah kewajiban yang akan dilunasi oleh perusahaan dalam 1 tahun ke depan atau siklus operasi perusahaan yang mana yang lebih lama. Contoh: *Accounts Payable, wages payable, bank loans payable, interest payable* dan *taxes payable, current maturities of long term obligations* (kewajiban yang akan dilunasi dalam waktu 1 tahun ke depan). Pada umumnya *notes payable* disajikan pertama kali, kemudian diikuti dengan *Accounts Payable*. Setelah itu yang lainnya akan disajikan sesuai dengan besarnya nilai kewajiban tersebut.

### **REVERSING ENTRIES**

Setelah menyiapkan *Financial Statement* dan penutupan pembukuan, akan sangat membantu apabila dilakukan proses membalik (*reverse*) beberapa dari jurnal penyesuaian sebelum mencatat transaksi-transaksi pada periode berikutnya. Hal ini dapat dilakukan dengan membuat jurnal pembalik (*reversing entries*). Perusahaan akan membuat **reversing**

**entry pada awal periode akuntansi berikutnya.** Setiap *reversing entry* yang dibuat adalah kebalikan dari *adjusting entry* yang telah dibuat pada periode akuntansi sebelumnya. Dalam siklus akuntansi, *reversing entries* adalah *optional step*.

Tujuan *reversing entries* ini adalah untuk menyederhanakan pencatatan dari transaksi-transaksi selanjutnya yang berhubungan dengan *adjusting entry*. Sebagai contoh dalam Bab 3, pembayaran gaji setelah *adjusting entry* akan menimbulkan 2 akun debit yaitu *Salaries and wages payable* dan *salaries and wages expense*. Dengan adanya *reversing entries*, perusahaan akan mendebet seluruh pembayaran selanjutnya ke akun *salaries and wages expense*. **Penggunaan *reversing entries* ini tidak akan merubah jumlah yang dilaporkan pada *Financial Statement***, tetapi hanya menyederhanakan pencatatan untuk transaksi selanjutnya.

Contoh:

Pada umumnya perusahaan menggunakan *reversing entries* untuk membalik 2 tipe jurnal penyesuaian yaitu: *accrued revenues* dan *accrued expenses*. Untuk mengilustrasikan penggunaan optional dari *reversing entries* untuk *accrued expenses*, akan digunakan transaksi beban gaji dari PT Konsultan Modern yang telah diilustrasikan dalam Bab 2,3 dan 4.

Berikut ini adalah transaksi dan data penyesuaian tentang beban gaji tersebut:

- 30 November PT Konsultan Modern membayar Rp 50.000.000 untuk beban gaji pegawai.
- 30 November terdapat upah 1 orang *Office Boy* untuk 4 hari kerja sebesar Rp 400.000 yang akan dibayarkan tanggal 1 Desember.
- 1 Desember dibayarkan upah 1 orang *Office Boy* tersebut sebesar Rp 500.000 yang terdiri dari Rp 400.000 untuk *salaries and wages payable* (dari senin sampai dengan kamis) dan Rp 100.000 untuk *salaries and wages expense* hari jumat.

Berikut ini adalah ilustrasi jurnal yang **dengan dan tanpa *reversing entries*** (Ilustrasi 4.14):

| <u>Tanpa Reversing Entries</u> |                                   |            |            | <u>Dengan Reversing Entries</u> |                                   |            |            |
|--------------------------------|-----------------------------------|------------|------------|---------------------------------|-----------------------------------|------------|------------|
| <u>Jurnal Pembayaran gaji</u>  |                                   |            |            | <u>Jurnal Pembayaran gaji</u>   |                                   |            |            |
| 30                             | <i>Salaries and Wages Expense</i> | 50.000.000 |            | 30                              | <i>Salaries and Wages Expense</i> | 50.000.000 |            |
| Nov                            | <i>Cash</i>                       |            | 50.000.000 | Nov                             | <i>Cash</i>                       |            | 50.000.000 |
| <u>Adjusting Entry</u>         |                                   |            |            | <u>Adjusting Entry</u>          |                                   |            |            |
| 30                             | <i>Salaries and Wages Expense</i> | 400.000    |            | 30                              | <i>Salaries and Wages Expense</i> | 400.000    |            |
| Nov                            | <i>Salaries and Wages Payable</i> |            | 400.000    | Nov                             | <i>Salaries and Wages Payable</i> |            | 400.000    |
| <u>Closing Entry</u>           |                                   |            |            | <u>Closing Entry</u>            |                                   |            |            |
| 30                             | <i>Income Summary</i>             | 50.400.000 |            | 30                              | <i>Income Summary</i>             | 50.400.000 |            |
| Nov                            | <i>Salaries and Wages Expense</i> |            | 50.400.000 | Nov                             | <i>Salaries and Wages Expense</i> |            | 50.400.000 |



| <u>Reversing Entry</u>                    |                            |         |         | <u>Reversing Entry</u>                    |                            |         |         |
|-------------------------------------------|----------------------------|---------|---------|-------------------------------------------|----------------------------|---------|---------|
| 1                                         | No Reversing Entry         |         |         | 1                                         | Salaries and Wages Payable | 400.000 |         |
| Des                                       |                            |         |         | Des                                       | Salaries and Wages Expense |         | 400.000 |
| <u>Jurnal Pembayaran gaji selanjutnya</u> |                            |         |         | <u>Jurnal Pembayaran gaji selanjutnya</u> |                            |         |         |
| 1                                         | Salaries and Wages Payable | 400.000 |         | 1                                         | Salaries and Wages Expense | 500.000 |         |
| Des                                       | Salaries and Wages Expense | 100.000 |         | Des                                       | Cash                       |         | 500.000 |
|                                           | Cash                       |         | 500.000 |                                           |                            |         |         |

**Ilustrasi 4.14**  
**Perbandingan Tanpa Jurnal Pembalik – Dengan Jurnal Pembalik**

Dari ilustrasi di atas terlihat bahwa **dengan atau tanpa reversing entries**, 3 jurnal pertama akan sama, tetapi 2 jurnal terakhir berbeda. *Reversing entries* pada tanggal 1 Desember akan mengeliminasi saldo *salaries and wages payable* Rp 400.000 yang timbul dari *adjusting entry* tanggal 30 November. *Reversing entry* ini juga menyebabkan akun *salaries and wages expense* diletakkan di sisi kredit dan hal ini tidak lazim jika akun *expense* bersaldo kredit. Tetapi dalam hal ini saldo di kredit ini dibenarkan karena untuk mengantisipasi jumlah total pembayaran *salaries and wages expense* Rp 500.000 di periode akuntansi yang baru yang akan dicatat ke debet *salaries and wages expense*. Pendebetan ini akan mengeliminasi saldo kredit yang telah dibuat pada *reversing entries*, sehingga saldo yang dihasilkan adalah debet sebesar Rp 100.000 untuk *salaries and wages expense* pada periode akuntansi yang baru.

Apabila perusahaan membuat *reversing entries* maka pada saat pembayaran beban gaji dan upah tersebut dapat dicatat dengan mendebet akun *expense* sebesar total beban gaji dan upah yang dibayar. Artinya setiap pembayaran gaji untuk 1 orang *Office Boy* tersebut, perusahaan dapat mendebet akun *salaries and wages expense* sebesar jumlah yang dibayarkan (Rp 500.000), tanpa memperhatikan *adjusting entry salaries and wages payable* yang telah dibuat. Hal ini menyederhanakan proses pencatatan.

Berikut ini akan disajikan posting dari jurnal dengan *reversing entries*. (Ilustrasi 4.15):

| <i>Salaries and Wages Expense</i> |      |            |        | <i>Salaries and Wages Expense</i> |            |       |           |         |        |      |         |
|-----------------------------------|------|------------|--------|-----------------------------------|------------|-------|-----------|---------|--------|------|---------|
| Nov 30                            | Paid | 50.000.000 | Nov 30 | Closing                           | 50.400.000 | Des 1 | Reversing | 400.000 | Nov 30 | Adj. | 400.000 |
| Nov 30                            | Adj. | 400.000    |        |                                   |            |       |           |         |        |      |         |
|                                   |      | 50.400.000 |        |                                   | 50.400.000 |       |           |         |        |      |         |
| Des 1                             | Paid | 500.000    | Des 1  | Reversing                         | 400.000    |       |           |         |        |      |         |

**Ilustrasi 4.15**  
**Posting Jurnal Pembalik**

Perusahaan dapat juga menggunakan *reversing entries* untuk *adjusting entries accrued revenue*. Dari *adjusting entries* PT Konsultan Modern (Bab 3) untuk jasa konsultan pajak yang telah diselesaikan telah dibuat jurnal:

|        |                     |            |
|--------|---------------------|------------|
| 30 Nov | Accounts Receivable | 10.000.000 |
|        | Service Revenue     | 10.000.000 |

Oleh karena itu *reversing entries* yang dibuat:

|       |                            |            |            |
|-------|----------------------------|------------|------------|
| 1 Des | <i>Service Revenue</i>     | 10.000.000 |            |
|       | <i>Accounts Receivable</i> |            | 10.000.000 |

Pada saat PT Konsultan Modern menerima pembayaran akan dijurnal debet *Cash* dan kredit *Service Revenue*.

### **RINGKASAN:**

1. Tahapan dalam menyiapkan *worksheet*: (a) Menyiapkan *Trial Balance* dalam *worksheet*, (b) Masukkan penyesuaian-penyesuaian dalam kolom *adjustments*, (c) Masukkan saldo yang telah disesuaikan ke dalam kolom *Adjusted Trial Balance*, (d) Pisahkan akun-akun yang ada pada kolom *Adjusted Trial Balance* ke kolom *Financial Statement* yang tepat, (e) Jumlahkan kolom *Income Statement* dan *Statement of Financial Position*, hitung *net income (net loss)* dan menyelesaikan *worksheet*.
2. Proses penutupan buku terjadi pada akhir periode akuntansi yaitu dengan menjurnal dan memposting jurnal penutup yang telah dibuat. Hanya *temporary accounts* yang ditutup. Jurnal penutup meliputi: (a) menutup *revenues* dan *expenses* ke *Income Summary*, (b) menutup *Income Summary* ke *Retained Earnings*, dan (c) menutup *Dividends* ke *Retained Earnings*.
3. *Post Closing Trial Balance* terdiri dari saldo-saldo *permanent accounts* yang akan dibawa ke periode akuntansi berikutnya.
4. Siklus akuntansi terdiri dari: (1) Analisis transaksi bisnis, (2) Jurnal transaksi, (3) *Posting* ke buku besar, (4) Menyiapkan *Trial Balance*, (5) Jurnal dan *posting* jurnal penyesuaian, (6) Menyiapkan *Adjusted Trial Balance*, (7) Menyiapkan *Financial Statement*, (8) Jurnal dan *posting* jurnal penutup, (9) Menyiapkan *Post Closing Trial Balance*.
5. *Correcting entries* dibuat apabila ditemukan adanya kesalahan. Caranya yaitu dengan membandingkan jurnal yang salah dengan jurnal yang benar dan setelah itu dibuatkan jurnal koreksinya. Alternatif lain untuk membuat jurnal koreksi yaitu dengan membalik jurnal yang salah dan menyiapkan jurnal yang benar.
6. *Classified Statement of Financial Position* mengklasifikasikan *assets* menjadi *intangible assets; property, plant and equipment; long term investments*; dan *current assets*. *Liabilities* diklasifikasikan sebagai *current liabilities* dan *non current liabilities*. Di bagian akhir adalah *equity* yang bervariasi tergantung dari jenis usaha.
7. *Reversing entries* adalah merupakan kebalikan dari *adjusting entries*. Biasanya dibuat pada awal periode akuntansi untuk menyederhanakan pencatatan transaksi berikutnya yang berhubungan dengan *adjusting entries* yang telah dibuat pada periode sebelumnya. Pada umumnya yang dibalik adalah *adjusting entries* yang *accruals*.

**LATIHAN**

- Saldo akun di bawah ini terdapat pada kolom *Adjusted Trial Balance* dari *worksheet*. Tunjukkan apakah saldo tersebut akan diteruskan ke (a) kolom *Income Statement* atau (b) kolom *Statement of Financial Position*.
  - Accounts Payable*
  - Salaries expense*
  - Share capital-ordinary*
  - Service Revenue*
  - Supplies*
  - Accumulated depreciation*
  - Unearned service revenue*
  - Utilities expense*
  - Dividends*
  - Salary payable*
  - Accounts Receivable*
  - Bank Loan*
- Saldo untuk masing-masing akun berikut ini terdapat pada kolom *Adjusted Trial Balance* dari *worksheet*. Tentukan apakah akun-akun tersebut merupakan (a) *assets*, (b) *liabilities*, (c) *revenues*, atau (d) *expenses*.
  - Prepaid advertising*
  - Supplies*
  - Unearned rent revenue*
  - Rent revenue*
  - Salary expense*
  - Insurance expense*
  - Share capital-ordinary*
  - Accounts Receivable*
  - Land*
  - Salary payable*
  - Service revenue*
  - Supplies expense*
  - Prepaid Insurance*
  - Accumulated depreciation*
- PT Citra menawarkan jasa pembersihan kepada klien perusahaan. *Worksheet* PT Citra telah disiapkan pada *worksheet* berikut ini untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2017:

**PT CITRA**  
**Worksheet**

*For the year ended December 31,2017*

| <i>Account Title</i>                      | <i>Trial Balance</i> |               | <i>Adjustment</i> |               | <i>Adjusted Trial Balance</i> |               |
|-------------------------------------------|----------------------|---------------|-------------------|---------------|-------------------------------|---------------|
|                                           | <i>Debit</i>         | <i>Credit</i> | <i>Debit</i>      | <i>Credit</i> | <i>Debit</i>                  | <i>Credit</i> |
| <i>Cash</i>                               | 1.200.000            |               |                   |               |                               |               |
| <i>Accounts Receivable</i>                | 5.000.000            |               |                   |               |                               |               |
| <i>Supplies</i>                           | 800.000              |               |                   |               |                               |               |
| <i>Prepaid Insurance</i>                  | 1.200.000            |               |                   |               |                               |               |
| <i>Land</i>                               | 2.000.000            |               |                   |               |                               |               |
| <i>Equipment</i>                          | 2.800.000            |               |                   |               |                               |               |
| <i>Accumulated depreciation-equipment</i> |                      | 200.000       |                   |               |                               |               |

|                               |            |            |  |  |  |  |
|-------------------------------|------------|------------|--|--|--|--|
| <i>Accounts Payable</i>       |            | 2.600.000  |  |  |  |  |
| <i>Salary Payable</i>         |            | 0          |  |  |  |  |
| <i>Share Capital-Ordinary</i> |            | 8.200.000  |  |  |  |  |
| <i>Dividends</i>              | 800.000    |            |  |  |  |  |
| <i>Service Revenue</i>        |            | 6.000.000  |  |  |  |  |
| <i>Salary expense</i>         | 1.600.000  |            |  |  |  |  |
| <i>Rent expense</i>           | 800.000    |            |  |  |  |  |
| <i>Insurance expense</i>      | 0          |            |  |  |  |  |
| <i>Utilities expense</i>      | 400.000    |            |  |  |  |  |
| <i>Depreciation expense</i>   | 0          |            |  |  |  |  |
| <i>Supplies expense</i>       | 0          |            |  |  |  |  |
| <i>Miscellaneous expense</i>  | 400.000    |            |  |  |  |  |
| <i>Total</i>                  | 17.000.000 | 17.000.000 |  |  |  |  |
|                               |            |            |  |  |  |  |

Data untuk penyesuaian akhir tahun adalah sebagai berikut:

- Pendapatan jasa yang telah diselesaikan namun faktur tagihannya belum dibuat sebesar Rp 800.000.
- Perlengkapan yang tersisa Rp 400.000.
- Premi asuransi yang terpakai Rp 800.000.
- Beban penyusutan Rp 400.000.
- Upah akrual tetapi belum dibayar Rp 400.000.

Diminta:

Masukkan data penyesuaian tersebut dan cantumkan saldo-saldo pada kolom *Adjusted Trial Balance*.

- PT Evergreen adalah perusahaan jasa yang bergerak dalam bidang konsultasi pajak. PT Evergreen menyiapkan *Trial Balance* berikut ini pada tanggal 30 April 2018, akhir tahun fisikal berjalan:

**PT EVERGREEN**  
***Trial Balance***  
**30 April 2018**

|                            | <u>Debit</u> | <u>Credit</u> |
|----------------------------|--------------|---------------|
| <i>Cash</i>                | 3.840.000    |               |
| <i>Accounts Receivable</i> | 12.600.000   |               |
| <i>Prepaid Insurance</i>   | 4.560.000    |               |
| <i>Supplies</i>            | 2.340.000    |               |
| <i>Land</i>                | 60.000.000   |               |

|                                           |                  |                             |
|-------------------------------------------|------------------|-----------------------------|
| <i>Building</i>                           | 165.000.000      |                             |
| <i>Accumulated Depreciation-Building</i>  |                  | 62.040.000                  |
| <i>Equipment</i>                          | 108.120.000      |                             |
| <i>Accumulated Depreciation-Equipment</i> |                  | 42.360.000                  |
| <i>Accounts Payable</i>                   |                  | 9.000.000                   |
| <i>Unearned rent revenue</i>              |                  | 3.600.000                   |
| <i>Share Capital-Ordinary</i>             |                  | 120.000.000                 |
| <i>Retained Earning</i>                   |                  | 76.920.000                  |
| <i>Dividends</i>                          | 12.000.000       |                             |
| <i>Service Revenue</i>                    |                  | 238.080.000                 |
| <i>Salary &amp; wages expense</i>         | 96.240.000       |                             |
| <i>Advertising expense</i>                | 45.840.000       |                             |
| <i>Utilities expense</i>                  | 22.800.000       |                             |
| <i>Repair &amp; maintenance expense</i>   | 13.800.000       |                             |
| <i>Miscellaneous expense</i>              | <u>4.860.000</u> | <u>                    </u> |
|                                           | 552.000.000      | 552.000.000                 |

Data yang diperlukan untuk menentukan penyesuaian akhir tahun adalah sebagai berikut:

- Pendapatan jasa akrual per 30 April adalah Rp 4.560.000.
- Premi asuransi yang terpakai selama satu tahun tersebut adalah Rp 3.480.000.
- Perlengkapan di tangan pada tanggal 30 April adalah Rp 540.000.
- Penyusutan bangunan pada tahun tersebut adalah Rp 4.200.000.
- Penyusutan peralatan pada tahun tersebut adalah Rp 4.200.000.
- Gaji dan upah terhutang per 30 April adalah Rp 2.460.000.
- Sewa diterima di muka per 30 April adalah Rp 1.200.000

Diminta:

- Masukkan *Trial Balance* ke dalam *worksheet* 10 kolom dan selesaikan *worksheet* tersebut.
- Susunlah *Income Statement* untuk tahun yang berakhir tanggal 30 April.
- Susunlah *Retained Earning Statement* untuk tahun yang berakhir tanggal 30 April.
- Susunlah *Statement of Financial Position* per 30 April.
- Hitunglah persentase laba bersih terhadap total pendapatan pada tahun tersebut.

5. Neraca saldo Avenger Co. per 31 Desember 2017, akhir tahun berjalan, dan data yang diperlukan untuk menentukan penyesuaian akhir tahun adalah sebagai berikut:

**AVENGER Co**  
*Trial Balance*  
**31 Desember 2017**

|                                           | <b>Dibit</b> | <b>Credit</b> |
|-------------------------------------------|--------------|---------------|
| <i>Cash</i>                               | 10.920.000   |               |
| <i>Supplies</i>                           | 7.712.000    |               |
| <i>Prepaid Insurance</i>                  | 5.600.000    |               |
| <i>Equipment</i>                          | 67.520.000   |               |
| <i>Accumulated Depreciation-Equipment</i> |              | 14.480.000    |
| <i>Vehicle</i>                            | 72.000.000   |               |
| <i>Accumulated Depreciation-Vehicle</i>   |              | 43.360.000    |
| <i>Accounts Payable</i>                   |              | 6.424.000     |
| <i>Share Capital-Ordinar</i>              |              | 31.600.000    |
| <i>Retained Earnings</i>                  |              | 16.216.000    |
| <i>Dividend</i>                           | 4.800.000    |               |
| <i>Service Revenue</i>                    |              | 159.920.000   |
| <i>Salary expense</i>                     | 67.216.000   |               |
| <i>Rent expense</i>                       | 16.160.000   |               |
| <i>Utilities expense</i>                  | 14.960.000   |               |
| <i>Miscellaneous expense</i>              | 5.112.000    |               |
|                                           | 272.000.000  | 272.000.000   |

Berikut adalah data penyesuaian pada 31 Desember 2017:

- a. Perlengkapan yang tersisa per 31 Desember adalah Rp 17.600.000.
- b. Premi asuransi yang terpakai sepanjang tahun adalah Rp 4.000.000.
- c. Penyusutan peralatan sepanjang tahun adalah Rp 9.728.000.
- d. Penyusutan kendaraan sepanjang tahun adalah Rp 8.800.000.
- e. Upah akrual yang belum dibayarkan tanggal 31 Desember adalah Rp 960.000.

Diminta:

1. Untuk setiap akun yang terdapat pada *Trial Balance*, masukkan saldonya pada *ledger*.
2. Masukkan *Trial Balance* ke *worksheet* 10 kolom dan selesaikan *worksheet* tersebut. Tambahkan akun-akun bila diperlukan.
3. Siapkan *Income Statement*, *Retained Earning Statement* dan *Statement of Financial Position*.
4. Buatlah jurnal penyesuaian dan *posting* ke *ledger*.

5. Buatlah jurnal penutup dan *posting* ke *ledger*.
6. Susunlah *Post Closing Trial Balance* pada tanggal 31 Desember 2017.
6. Berdasarkan hasil pemeriksaan ditemukan beberapa kesalahan pencatatan yang dilakukan oleh akuntan Magnolia Co dalam mencatat transaksi selama bulan Juli 2018:
  1. Transaksi pembayaran gaji karyawan secara tunai Rp 5.000.000 dicatat *Salaries expense* (Dr) Rp 5.000.000 pada *Salaries Payable* (Cr) Rp 5.000.000.
  2. Dibayar iklan untuk periode tersebut sebesar Rp 850.000 dicatat dengan mendebet *cash* Rp 850.000 dan mengkredit *insurance expense* Rp 850.000.
  3. Pembayaran asuransi di muka untuk satu tahun sebesar Rp 2.500.000 secara tunai dicatat (Dr) *Insurance Expense* dan (Cr) *Accounts Payable* Rp 2.500.000.
  4. Pembayaran deviden tunai Rp 750.000 dicatat (Dr) *Interest expense* Rp 570.000 dan (Cr) *Cash* Rp 570.000.
  5. Beban listrik yang dibayar tunai, dicatat terlalu besar Rp 50.000.
  6. Pembayaran hutang Rp 490.000 dicatat (Dr) *Accounts Receivable* Rp 940.000 dan (Cr) *Cash* Rp 940.000.
  7. Pekerjaan jasa yang sudah selesai dan belum diterima uangnya Rp 51.500.000 dicatat dengan mendebet *Accounts Payable* Rp 51.500.000 dan mengkredit *service revenue* Rp 51.500.000.
  8. Penyusutan yang dilakukan pada gedung perusahaan sebesar Rp 5.000.000 dicatat (Dr) *Depreciation Expense* dan (Cr) *Building*.

Diminta:

Buatlah jurnal koreksi yang diperlukan untuk Magnolia Co 31 Juli 2018.







# PERUSAHAAN DAGANG

## Tujuan Pembelajaran:

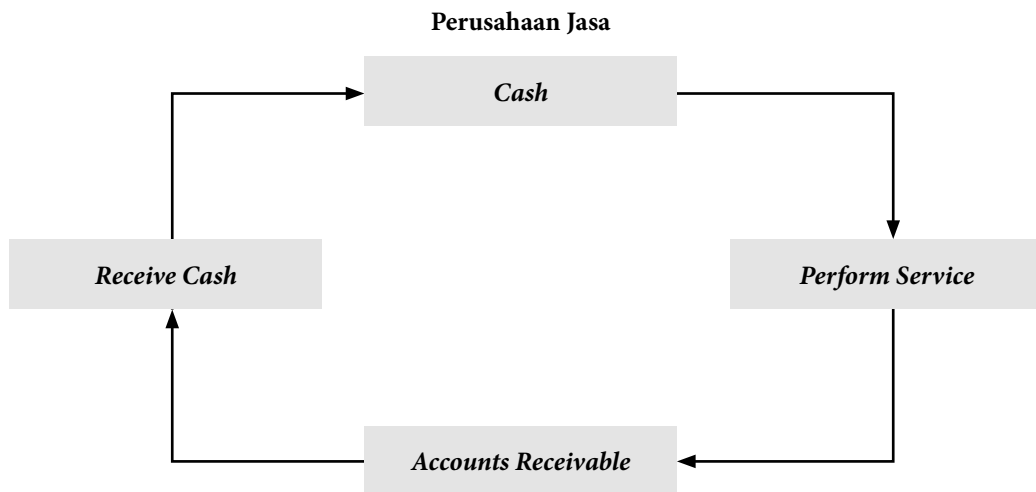
1. Menjelaskan perbedaan antara perusahaan jasa dengan perusahaan dagang
2. Mencatat pembelian dengan menggunakan sistem pencatatan perpetual
3. Mencatat penjualan dengan menggunakan sistem pencatatan perpetual
4. Menjelaskan tahap-tahap pada siklus akuntansi perusahaan dagang
5. Menyusun laporan laba-rugi perusahaan dagang

## Tinjauan Bab 5



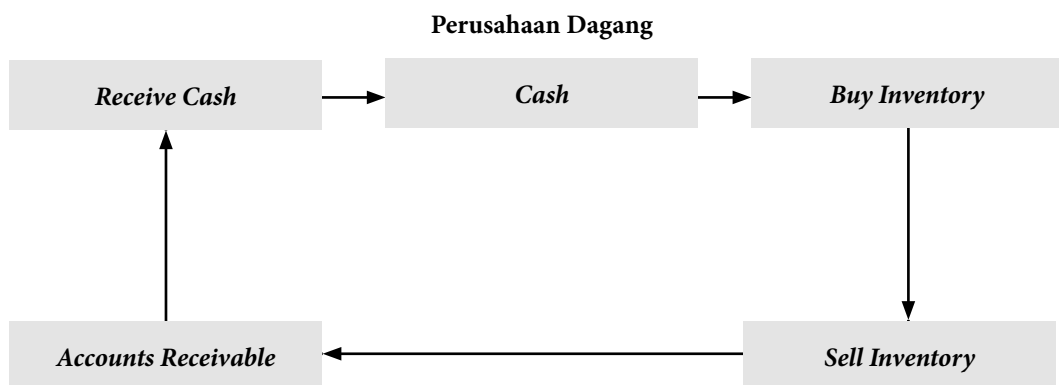
## OPERASI PERUSAHAAN DAGANG

Perusahaan dagang merupakan perusahaan yang menjual barang dagang. Perusahaan dagang berbeda dengan perusahaan jasa yang telah diterangkan pada bab-bab sebelumnya. Perusahaan jasa memiliki tujuan utama menjual jasa (Ilustrasi 5.1). Contoh perusahaan jasa misalnya PLN yang menjual jasa listrik, Gojek yang menjual jasa transportasi, TIKI yang menjual jasa pengiriman, dan lainnya. Perusahaan dagang memiliki tujuan utama menjual barang dagang. Contoh perusahaan dagang adalah Hero, Indomart, *Carrefour* yang menjual barang-barang kebutuhan harian dan perlengkapan, Bukalapak yang menjual barang dagang secara *online*, dan lainnya.



**Ilustrasi 5.1**  
**Siklus Operasi Perusahaan Jasa**

Barang dagang dibeli dari pemasok. Barang dagang tersebut kemudian dijual kembali kepada pelanggan (Ilustrasi 5.2). Harga jual dipengaruhi oleh tiga faktor yaitu: harga pokok, biaya operasi perusahaan dan keuntungan yang diinginkan. Harga pokok barang merupakan jumlah yang dibebankan untuk memperoleh barang dagang sampai siap dijual. Beban operasi perusahaan adalah biaya yang dibebankan dalam beroperasi seperti beban gaji pegawai, beban sewa, beban asuransi dan sebagainya. Jumlah keuntungan yang diinginkan merupakan pertimbangan dari manajemen perusahaan.



**Ilustrasi 5.2**  
**Siklus Operasi Perusahaan Dagang**

Barang dagang yang diperjualbelikan harus dicatat berdasarkan atas bukti transaksi, misalnya faktur pada transaksi jual beli. Ada dua sistem pencatatan yang dapat digunakan

untuk mencatat barang dagang yakni pertama adalah sistem pencatatan perpetual dan yang kedua adalah sistem pencatatan periodik. Pada sistem pencatatan perpetual, perusahaan mencatat secara terperinci harga pokok dari setiap barang dagang yang dibeli maupun barang dagang yang dijual. Pencatatan ini dilakukan secara terus-menerus sehingga barang dagang ditangan dapat diketahui setiap saat.

Pada sistem pencatatan periodik, perusahaan tidak mempunyai pencatatan persediaan barang dagang secara rinci, sehingga barang dagang ditangan hanya diketahui pada akhir periode setelah dilakukan penghitungan fisik.

### **AKUNTANSI PEMBELIAN BARANG DAGANG**

Gambaran sederhana dari transaksi pembelian sebagai berikut (asumsi sistem pencatatan perpetual). Sebuah faktur diterima oleh PT Abi, yang melakukan pembelian barang dagang sebesar Rp 15.000.000 secara kredit kepada PT Budi pada tanggal 5 Januari 2018 terlihat pada Ilustrasi 5.3, berupa contoh faktur berikut ini:

No.Faktur...

PT Budi  
Mall Citraland...  
S.Parman  
(021)566...

Kepada Yth:

PT Abi  
Komplek Ruko Golden Road  
Bumi Serpong Damai  
(021)537xxxx

Tanggal Faktur: .....  
Disusun oleh: .....  
Term Kredit 2/10, n/30

Pesanan Pembelian Pelanggan

No. Pesanan: .....  
Tanggal 2/1/18  
Ditandatangani oleh: ....

Tanggal Penyerahan 5/1/18  
FOB Shipping

| Kuantitas Pesanan  | Nomor Produk | Keterangan                                | Kuantitas Diserahkan | Harga per Satuan (Rp) | Total (Rp) |
|--------------------|--------------|-------------------------------------------|----------------------|-----------------------|------------|
| 50                 | ...          | Cost Management,<br>5th ed., Hansen Mowen | 50                   | 300.000               | 15.000.000 |
|                    |              |                                           |                      |                       |            |
| Total Penjualan    |              |                                           |                      |                       | 15.000.000 |
| No. Akun Pelanggan |              |                                           |                      |                       |            |
| Verifikasi         |              |                                           |                      |                       |            |

**Ilustrasi 5.3**  
**Faktur penjualan**

Maka jurnal pembelian barang dagang yang dibuat oleh PT Abi adalah sebagai berikut:

|       |                         |            |            |
|-------|-------------------------|------------|------------|
| Jan 5 | <i>Inventory</i>        | 15.000.000 |            |
|       | <i>Accounts Payable</i> |            | 15.000.000 |

### Ongkos Angkut Pembelian

Terdapat syarat jual beli yang berlaku umum dalam usaha dagang terkait dengan ongkos angkut yakni *free on board* (FOB). Ada dua jenis FOB yaitu *FOB Shipping Point* dan *FOB Destination Point*.

Pada *FOB Shipping Point*, pembeli menanggung biaya pengangkutan barang dari gudang penjual ke gudangnya sendiri. Perpindahan kepemilikan terjadi ketika barang dagang dipindahkan ke alat pengangkutan pembeli untuk dibawa ke gudang pembeli. Biaya pengangkutan barang tersebut akan menambah harga pokok barang yang dibeli. Misalnya tanggal 6 Januari PT Abi membayar perusahaan ekspedisi sebesar Rp 150.000 atas barang yang dibelinya dari PT Budi, yang akan dicatat PT Abi sebagai berikut:

|       |                  |         |         |
|-------|------------------|---------|---------|
| Jan 6 | <i>Inventory</i> | 150.000 |         |
|       | <i>Cash</i>      |         | 150.000 |

Biaya angkut akan menambah akun barang dagang. Namun ada kalanya perusahaan mendebetkan ke akun ongkos angkut masuk untuk membedakan dengan jumlah riil barang dagang yang dibeli. Ongkos angkut masuk nantinya akan ditambahkan ke persediaan barang dagang tersedia dijual pada waktu menyusun Laporan Laba Rugi.

Pada *FOB Destination Point*, penjual menanggung biaya pengangkutan sampai ke gudang pembeli. Dalam hal ini, PT Abi tidak dibebani dengan ongkos angkut pembelian.

### Retur Pembelian dan Pengurangan Harga

Adakalanya barang dagang yang dibeli sebagian diantaranya rusak atau tidak sesuai dengan yang dipesan, maka pembeli dapat meminta penjual untuk pengurangan harga (*purchases allowance*) maupun untuk pengembalian barang tersebut (*purchases return*). Misalnya tanggal 6 Januari, PT Abi mengembalikan sebuah barang dagang karena rusak, dan PT Budi bersedia memberikan pengurangan, maka jurnal yang dibuat PT Abi sebagai berikut:

|       |                         |         |         |
|-------|-------------------------|---------|---------|
| Jan 6 | <i>Accounts Payable</i> | 300.000 |         |
|       | <i>Inventory</i>        |         | 300.000 |

### Potongan Pembelian

Term kredit pada pembelian secara kredit memberikan peluang pembeli memperoleh diskon apabila membayar dalam periode potongan. Syarat kredit pada contoh faktur di atas adalah 2/10, n/30 yang berarti bahwa jangka waktu kredit adalah 30 hari, namun apabila pembeli melunasi utangnya dalam jangka waktu 10 hari maka pembeli akan memperoleh diskon sebesar 2% atas utangnya. Misalnya PT Abi melunasi utangnya paling lambat tanggal 15 Januari 2018, maka PT Abi akan memperoleh diskon 2% dari utangnya yakni sebesar 2% (Rp15.000.000-Rp300.000) atau sebesar Rp294.000, maka jurnal yang dibuat oleh PT Abi sebagai berikut:

|        |                         |            |            |
|--------|-------------------------|------------|------------|
| Jan 15 | <i>Accounts Payable</i> | 14.700.000 |            |
|        | <i>Cash</i>             |            | 14.406.000 |
|        | <i>Inventory</i>        |            | 294.000    |

Diskon yang diperoleh akan mengurangi akun barang dagang dalam sistem pencatatan perpetual.

Apabila PT Abi tidak membayar dalam periode potongan namun melunasinya tanggal 4 Februari 2018, maka jurnal yang dibuat PT Abi sebagai berikut:

|       |                         |            |            |
|-------|-------------------------|------------|------------|
| Feb 4 | <i>Accounts Payable</i> | 14.700.000 |            |
|       | <i>Cash</i>             |            | 14.700.000 |

Contoh syarat kredit lain dalam praktek adalah 1/10 EOM (*end of month*), atau hanya berupa batasan waktu pembayaran utang tanpa penawaran diskon seperti n/30, n/60 dan sebagainya.

## **AKUNTANSI PENJUALAN BARANG DAGANG**

Perusahaan dagang memperoleh pendapatan dari penjualan barang dagangnya. Pendapatan dari penjualan barang dagang biasanya diakui ketika barang telah diserahkan oleh penjual kepada pembeli.

Penjualan dapat dilakukan secara tunai maupun secara kredit. Untuk mencatat transaksi penjualan barang dagang haruslah didasarkan kepada bukti transaksi seperti struk belanja yang diberikan oleh kasir dalam hal penjualan tunai (*cash register tape*) maupun faktur dalam hal penjualan kredit (contoh faktur seperti terlihat dalam Ilustrasi 5.3).

Dalam sistem pencatatan perpetual, ada dua jurnal yang dibuat oleh perusahaan pada saat penjualan barang dagangnya. Jurnal yang pertama adalah untuk mencatat penjualan, dan jurnal yang kedua adalah untuk mencatat harga pokok penjualan.

Pada faktur dalam Ilustrasi 5.3, terlihat transaksi penjualan barang dagang secara kredit dari PT Budi (sebagai penjual) ke PT Abi (sebagai pembeli) pada tanggal 5 Januari 2018 sebesar Rp15.000.000 akan dicatat oleh PT Budi sebagai berikut (asumsi harga pokok buku adalah Rp12.500.000)

|       |                            |            |            |
|-------|----------------------------|------------|------------|
| Jan 5 | <i>Accounts Receivable</i> | 15.000.000 |            |
|       | <i>Sales</i>               |            | 15.000.000 |
| Jan 5 | <i>Cost of Good Sold</i>   | 12.500.000 |            |
|       | <i>Inventory</i>           |            | 12.500.000 |

Apabila perusahaan memiliki beberapa lini produk, maka akun penjualan untuk masing-masing lini produk dapat dibuat. Hal ini bermanfaat bagi pengambilan keputusan internal. Untuk pelaporan kepada pihak eksternal perusahaan dapat menggabungkan penjualan atau melaporkan secara terperinci penjualan masing-masing lini produk.

### **Ongkos Angkut Penjualan**

Pada penjualan seperti terlihat dalam faktur di atas, syarat jual beli adalah *FOB Shipping point*, yang berarti ongkos angkut ditanggung oleh pembeli yakni PT Abi. PT Abi akan mencatat dengan mendebetkan *inventory* dan mengkreditkan *cash*.

Apabila syarat jual beli adalah *FOB Destination Point*, maka ongkos angkut ditanggung

penjual sampai barang tiba di gudang pembeli. Misalnya biaya pengangkutan barang tanggal 5 Januari ditanggung PT Budi, maka PT Budi akan mencatat dengan mendebetkan *freight-out* dan mengkreditkan *cash*, yakni seperti berikut ini:

|       |                    |         |         |
|-------|--------------------|---------|---------|
| Jan 5 | <i>Freight Out</i> | 150.000 |         |
|       | <i>Cash</i>        |         | 150.000 |

### Retur Penjualan dan Pengurangan Harga

Penjual dapat memberikan peluang kepada pembeli untuk meretur barang apabila terdapat barang yang rusak atau tidak sesuai dengan yang dipesan. PT Budi tanggal 6 Januari menerima pengembalian barang dagang sebuah buku dari PT Abi dengan harga pokok Rp 250.000. Maka jurnal yang dibuat oleh PT Budi ada dua jurnal. Jurnal yang pertama untuk mencatat *retur*nya dan jurnal yang kedua adalah mencatat harga pokok barang yang diretur. Maka jurnal yang dibuat PT Budi sebagai berikut:

|       |                                   |         |         |
|-------|-----------------------------------|---------|---------|
| Jan 6 | <i>Sales Return and Allowance</i> | 300.000 |         |
|       | <i>Sales</i>                      |         | 300.000 |
| Jan 6 | <i>Inventory</i>                  | 250.000 |         |
|       | <i>Cost of Good Sold</i>          |         | 250.000 |

Retur penjualan mengakibatkan piutang dagang PT Budi kepada PT Abi berkurang. Barang yang diretur akan dicatat oleh PT Budi sebesar harga pokoknya.

### Diskon Penjualan

Diskon penjualan diberikan oleh penjual kepada pembeli apabila penjual menerima pelunasan piutangnya dalam periode potongan. Apabila PT Budi menerima pelunasan piutang paling lambat tanggal 15 Januari 2018 maka jurnal yang dibuat PT Budi sebagai berikut:

|        |                            |            |            |
|--------|----------------------------|------------|------------|
| Jan 15 | <i>Cash</i>                | 14.406.000 |            |
|        | <i>Sales Discount</i>      | 294.000    |            |
|        | <i>Accounts Receivable</i> |            | 14.700.000 |

## MENYELESAIKAN TAHAPAN SIKLUS AKUNTANSI PERUSAHAAN DAGANG

Pada bagian sebelumnya pada bab ini telah diuraikan jurnal-jurnal terkait dengan pembelian dan penjualan barang dagang dengan sistem pencatatan perpetual. Selanjutnya akan dibahas mengenai tahapan berikutnya dari siklus akuntansi perusahaan dagang.



## Jurnal Penyesuaian

Perusahaan dagang memiliki jurnal penyesuaian yang sama dengan perusahaan jasa, namun ada penyesuaian tambahan yang dibutuhkan oleh perusahaan dagang terkait dengan persediaan barang dagang. Pada akhir periode, untuk meyakinkan bahwa persediaan barang dagang yang ada pada catatan sesuai dengan kondisi riilnya di gudang maka perusahaan melakukan penghitungan fisik persediaan.

Apabila terjadi perbedaan antara nilai barang dagang pada kondisi riilnya dengannilai barang dagang yang ada pada catatan perusahaan, maka harus dibuat sebuah jurnal penyesuaian. Misalnya nilai barang dagang pada akhir periode, yang ada pada catatan perusahaan sebesar Rp 2.000.000, sedangkan hasil penghitungan fisik barang dagang adalah Rp 1.900.000. Hal ini berarti ada perbedaan sebesar Rp 100.000. Perbedaan ini bisa disebabkan oleh barang ada yang rusak, usang, kecurian dan sebagainya, maka jurnal yang harus dibuat perusahaan sebagai berikut:

|        |                          |         |         |
|--------|--------------------------|---------|---------|
| Des 31 | <i>Cost of Good Sold</i> | 100.000 |         |
|        | <i>Inventory</i>         |         | 100.000 |

## Penggunaan Neraca Lajur (*Worksheet*)

Neraca lajur memudahkan perusahaan untuk menyusun laporan keuangan sebelum membuat jurnal dan memposting jurnal penyesuaian. Neraca lajur PT Budi terlihat dalam Ilustrasi 5.4. Angka Neraca Saldo PT Budi diambil dari saldo akun-akun yang ada pada *ledger* perusahaan. Akun yang digunakan oleh perusahaan dagang lebih banyak daripada akun-akun yang digunakan oleh perusahaan jasa. Adapun bentuk badan usaha yang dijadikan contoh adalah berupa Perseroan Terbatas (PT) yakni PT Budi.

Akun-akun perusahaan dagang (asumsi menggunakan sistem pencatatan perpetual) yang berbeda dari perusahaan jasa adalah akun-akun: (a) *Inventory*; (b) *Sales*; (c) *Sales Return and Allowances*; (d) *Sales Discount* dan; (e) *Cost of Goods Sold*.

| <b>PT Budi</b>                              |                   |                   |                |                |                        |                   |                  |                  |                                 |                  |
|---------------------------------------------|-------------------|-------------------|----------------|----------------|------------------------|-------------------|------------------|------------------|---------------------------------|------------------|
| <b>Worksheet</b>                            |                   |                   |                |                |                        |                   |                  |                  |                                 |                  |
| <b>For the Year Ended November 30, 2017</b> |                   |                   |                |                |                        |                   |                  |                  |                                 |                  |
| Account Titles                              | Trial Balance     |                   | Adjustment     |                | Adjusted Trial Balance |                   | Income Statement |                  | Statement of Financial Position |                  |
|                                             | Dr.               | Cr.               | Dr.            | Cr.            | Dr.                    | Cr.               | Dr.              | Cr.              | Dr.                             | Cr.              |
| Cash                                        | 190.000           |                   |                |                | 190.000                |                   |                  |                  |                                 | 190.000          |
| Accounts Receivable                         | 322.000           |                   |                |                | 322.000                |                   |                  |                  |                                 | 322.000          |
| Inventory                                   | 810.000           |                   |                | 10.000         | 800.000                |                   |                  |                  |                                 | 800.000          |
| Prepaid Insurance                           | 76.000            |                   |                | 40.000         | 36.000                 |                   |                  |                  |                                 | 36.000           |
| Equipment                                   | 1.600.000         |                   |                |                | 1.600.000              |                   |                  |                  |                                 | 1.600.000        |
| Accumulated Depreciation - Equipment        |                   | 320.000           |                | 160.000        |                        | 480.000           |                  |                  |                                 | 480.000          |
| Accounts Payable                            |                   | 408.000           |                |                |                        | 408.000           |                  |                  |                                 | 408.000          |
| Share Capital Ordinary                      |                   | 1.000.000         |                |                |                        | 1.000.000         |                  |                  |                                 | 1.000.000        |
| Retained Earnings                           |                   | 660.000           |                |                |                        | 660.000           |                  |                  |                                 | 660.000          |
| Dividends                                   | 300.000           |                   |                |                | 300.000                |                   |                  |                  |                                 | 300.000          |
| Sales Revenue                               |                   | 9.600.000         |                |                |                        | 9.600.000         | 9.600.000        |                  |                                 |                  |
| Sales Return and Allowance                  | 240.000           |                   |                |                | 240.000                |                   | 240.000          |                  |                                 |                  |
| Sales Discounts                             | 160.000           |                   |                |                | 160.000                |                   | 160.000          |                  |                                 |                  |
| Cost of Good Sold                           | 6.310.000         |                   | 10.000         |                | 6.320.000              |                   | 6.320.000        |                  |                                 |                  |
| Freight Out                                 | 140.000           |                   |                |                | 140.000                |                   | 140.000          |                  |                                 |                  |
| Advertising Expense                         | 320.000           |                   |                |                | 320.000                |                   | 320.000          |                  |                                 |                  |
| Salaries and Wages Expense                  | 1.180.000         |                   | 100.000        |                | 1.280.000              |                   | 1.280.000        |                  |                                 |                  |
| Utilities Expense                           | 340.000           |                   |                |                | 340.000                |                   | 340.000          |                  |                                 |                  |
| <b>Total</b>                                | <b>11.988.000</b> | <b>11.988.000</b> |                |                |                        |                   |                  |                  |                                 |                  |
| Insurance Expense                           |                   |                   | 40.000         |                | 40.000                 |                   | 40.000           |                  |                                 |                  |
| Depreciation Expense                        |                   |                   | 160.000        |                | 160.000                |                   | 160.000          |                  |                                 |                  |
| Salaries and Wages Payable                  |                   |                   |                | 100.000        |                        | 100.000           |                  |                  |                                 | 100.000          |
| <b>Totals</b>                               |                   |                   | <b>310.000</b> | <b>310.000</b> | <b>12.248.000</b>      | <b>12.248.000</b> | <b>9.000.000</b> | <b>9.600.000</b> | <b>3.248.000</b>                | <b>2.648.000</b> |
| Net Income                                  |                   |                   |                |                |                        |                   | <b>600.000</b>   |                  |                                 | <b>600.000</b>   |

**Ilustrasi 5.4**  
**Worksheet – Perusahaan Dagang**

## Jurnal Penutup

Akun-akun yang bersifat sementara (akun nominal) harus dipindahkan pada akun-akun tetap (akun riil) pada akhir periode dengan membuat jurnal penutup. Jurnal penutup yang dibuat perusahaan dagang adalah sama seperti jurnal penutup yang dibuat oleh perusahaan jasa, hanya di perusahaan dagang ada penambahan penutupan untuk akun harga pokok penjualan apabila perusahaan menggunakan sistem pencatatan perpetual.

Ada empat tahap yang dilakukan dalam membuat jurnal penutup.: 1. Menutup akun *Sales* ke *Income Summary*, 2. Menutup *Expenses* ke *Income Summary*, 3. Menutup *Income Summary* ke *Retained Earning* (asumsi perusahaan adalah PT dan perusahaan memperoleh *net income*) dan yang ke 4. Menutup *Dividends* ke *Retained Earning*. Contoh jurnal penutup yang dibuat oleh PT Budi sebagai berikut:

## Menutup pendapatan

|        |                       |           |           |
|--------|-----------------------|-----------|-----------|
| Des 31 | <i>Sales</i>          | 9.600.000 |           |
|        | <i>Income Summary</i> |           | 9.600.000 |

## Menutup beban

|        |                                    |           |           |
|--------|------------------------------------|-----------|-----------|
| Des 31 | <i>Income Summary</i>              | 9.000.000 |           |
|        | <i>Cost of Good Sold</i>           |           | 6.320.000 |
|        | <i>Salaries and Wages Expenses</i> |           | 1.280.000 |
|        | <i>Utilities Expenses</i>          |           | 340.000   |
|        | <i>Advertising Expenses</i>        |           | 320.000   |
|        | <i>Sales Return and Allowances</i> |           | 240.000   |
|        | <i>Sales Discount</i>              |           | 160.000   |
|        | <i>Depreciation Expense</i>        |           | 160.000   |
|        | <i>Freight Out</i>                 |           | 140.000   |
|        | <i>Insurance Expense</i>           |           | 40.000    |

Menutup *net income* ke *retained earning*

|        |                          |         |         |
|--------|--------------------------|---------|---------|
| Des 31 | <i>Income Summary</i>    | 600.000 |         |
|        | <i>Retained Earnings</i> |         | 600.000 |

## Menutup deviden

|        |                          |         |         |
|--------|--------------------------|---------|---------|
| Des 31 | <i>Retained Earnings</i> | 300.000 |         |
|        | <i>Dividends</i>         |         | 300.000 |

Laba bersih yang dihasilkan oleh perseroan terbatas akan ditutup pada akun laba ditahan. Hal ini berbeda dengan perusahaan perseorangan, yang mana laba bersih pada perusahaan perseorangan ditutup ke akun modal pemilik.

### Neraca Saldo Setelah Penutupan

Setelah jurnal penutup dibuat maka selanjutnya adalah membuat Neraca Saldo Setelah Penutupan. Dalam Neraca Saldo Setelah Penutupan yang tersisa hanyalah akun-akun permanen, karena akun-akun temporer sudah ditutup.

## RINGKASAN DARI JURNAL-JURNAL PADA PERUSAHAAN DAGANG

| Transaksi Penjualan |                                                             | Jurnal yang Berulang Tiap Hari                                                                                                      | Dr.      | Cr.      |
|---------------------|-------------------------------------------------------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------|----------|
| a.                  | Menjual barang dagang ke pelanggan                          | <i>Cash or Accounts Receivable</i><br><i>Sales</i>                                                                                  | xx       | xx       |
| b.                  | Retur Penjualan                                             | <i>Sales Return and Allowance</i><br><i>Cash or Accounts Receivable</i><br><i>Merchandise Inventory</i><br><i>Cost of Good Sold</i> | xx<br>xx | xx<br>xx |
| c.                  | Membayar ongkos angkut penjualan,<br><i>FOB Destination</i> | <i>Freight out</i><br><i>Cash</i>                                                                                                   | xx       | xx       |
| d.                  | Menerima pembayaran dari pelanggan dalam periode diskon     | <i>Cash</i><br><i>Sales Discounts</i><br><i>Accounts Receivable</i>                                                                 | xx<br>xx | xx       |

| Transaksi Pembelian |                                                                | Jurnal yang Berulang Tiap Hari                                         | Dr. | Cr.      |
|---------------------|----------------------------------------------------------------|------------------------------------------------------------------------|-----|----------|
| a.                  | Membeli barang dagang secara kredit                            | <i>Merchandise Inventory</i><br><i>Accounts Payable</i>                | xx  | xx       |
| b.                  | Retur Pembelian                                                | <i>Accounts Payable</i><br><i>Merchandise Inventory</i>                | xx  | xx       |
| c.                  | Membayar ongkos angkut pembelian,<br><i>FOB Shipping Point</i> | <i>Merchandise Inventory</i><br><i>Cash</i>                            | xx  | xx       |
| d.                  | Membayar utang dalam periode diskon                            | <i>Accounts Payable</i><br><i>Merchandise Inventory</i><br><i>Cash</i> | xx  | xx<br>xx |

**Ilustrasi 5.5**  
**Ringkasan Jurnal – Sistem Perpetual**

## BENTUK-BENTUK LAPORAN KEUANGAN

### Laporan Laba Rugi (*Income Statement*)

Laporan Laba Rugi merupakan laporan penting untuk menunjukkan keberhasilan operasi perusahaan. Ada dua bentuk dari Laporan Laba Rugi yakni bentuk bertahap (*multiple step*) dan bentuk langsung (*single step*).

Pada Laporan Laba Rugi bentuk bertahap terdapat sub bagian dan sub total untuk menentukan laba bersih. Pada Laporan Laba Rugi bentuk langsung, semua beban yang meliputi harga pokok penjualan, beban operasi, beban lain-lain dan kerugian dikurangkan sebagai satu jumlah terhadap total pendapatan untuk menentukan laba bersih. Total pendapatan meliputi pendapatan operasi, pendapatan lain-lain dan keuntungan. Contoh Laporan Laba Rugi bentuk bertahap terlihat pada Ilustrasi 5.6

| <b>PT Budi</b>                              |           |             |
|---------------------------------------------|-----------|-------------|
| <b>Income Statement</b>                     |           |             |
| <b>For the year ended December 31, 2017</b> |           |             |
| <i>Sales Revenue</i>                        |           |             |
| Sales                                       |           | 9.600.000   |
| Less: Sales Return and Allowance            | 240.000   |             |
| Sales Discounts                             | 160.000   | (400.000)   |
| Net Sales                                   |           | 9.200.000   |
| Cost of Good Sold                           |           | (6.320.000) |
| Gross Profit                                |           | 2.880.000   |
| <i>Operating Expense</i>                    |           |             |
| Salaries and Wages Expense                  | 1.280.000 |             |
| Utilities Expense                           | 340.000   |             |
| Advertising Expense                         | 320.000   |             |
| Depreciation Expense                        | 160.000   |             |
| Freight Out                                 | 140.000   |             |
| Insurance Expense                           | 40.000    | (2.280.000) |
| Income from Operation                       |           | 600.000     |
| <i>Other Income and Expense</i>             |           |             |
| Interest Revenue                            | 60.000    |             |
| Gain on Sale of Equipment                   | 12.000    |             |
| Casually Loss from Vandalism                | (4.000)   | 68.000      |
| Interest Expense                            |           | (36.000)    |
| Net Income                                  |           | 632.000     |

**Ilustrasi 5.6**  
**Income Statement – Multiple Step**

Pendapatan perusahaan dagang berasal dari penjualan barang dagang. Pendapatan penjualan dikurangi dengan retur penjualan dan potongan harga serta dikurangi dengan diskon penjualan akan menghasilkan penjualan bersih.

Penjualan bersih dikurangi dengan harga pokok penjualan untuk menentukan laba kotor. Tingkat laba kotor (*gross profit rate*) dapat dihitung dengan membagi laba kotor dengan penjualan bersih. Tingkat laba kotor dapat memberikan informasi mengenai keefektifan fungsi pembelian perusahaan dan kewajiban penetapan harga jual.

Laba kotor dikurangi dengan beban operasi untuk menentukan laba operasi (*income from operations*). Beban operasi merupakan beban-beban yang muncul dalam proses menghasilkan pendapatan penjualan. Contoh beban operasi adalah beban gaji, *utilities*, pemasaran, penyusutan, ongkos angkut keluar, dan asuransi.

Laba operasi selanjutnya ditambahkan/dikurangkan dengan pendapatan dan beban lain-lain untuk menentukan laba bersih (*net income*). Pendapatan dan beban lain-lain berasal dari aktivitas non-operasi dan kebanyakan dari aktivitas ini tidak berulang. Contoh pendapatan

lain-lain berasal dari pendapatan bunga dari piutang wesel maupun surat-surat berharga, pendapatan deviden, pendapatan sewa, dan laba yang diperoleh dari penjualan aktiva tetap. Contoh beban lain-lain kerugian karena kerusakan & korban kecelakaan, kerugian dari penjualan aktiva tetap, kerugian karena pemogokan karyawan.

Bentuk langsung dari Laporan Laba Rugi dapat dilihat dalam Ilustrasi 5.7 berikut ini.

| <b>PT Budi</b><br><b>Income Statement</b><br><b>For the year ended December 31, 2017</b> |           |             |
|------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-------------|
| <i>Sales Revenue</i>                                                                     |           |             |
| <i>Net Sales</i>                                                                         | 9.200.000 |             |
| <i>Interest Revenue</i>                                                                  | 60.000    |             |
| <i>Gain on Sale of Equipment</i>                                                         | 12.000    | 9.272.000   |
| <i>Expense</i>                                                                           |           |             |
| <i>Cost of Good Sold</i>                                                                 | 6.320.000 |             |
| <i>Operating Expense</i>                                                                 | 2.280.000 |             |
| <i>Interest Expense</i>                                                                  | 36.000    |             |
| <i>Casually Loss from Vandalism</i>                                                      | 4.000     | (8.640.000) |
| <i>Net Income</i>                                                                        |           | 632.000     |

**Ilustrasi 5.7**  
**Income Statement – Single Step**

### **Statement of Financial Position**

Persediaan barang dagang pada perusahaan dagang dilaporkan pada *Statement of Financial Position* (Laporan Posisi Keuangan) pada bagian harta lancar (*current assets*). Contoh Laporan Posisi Keuangan PT Budi secara parsial sebagai berikut (Ilustrasi 5.8):

| <b>PT Budi</b><br><b>Statement of Financial Position</b><br><b>December 31, 2017 (partial)</b> |           |           |
|------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|-----------|
| <u><i>Assets</i></u>                                                                           |           |           |
| <i>Property, plant, and equipment</i>                                                          |           |           |
| <i>Equipment</i>                                                                               | 1.600.000 |           |
| <i>Less: Accumulated Depreciation - Equipment</i>                                              | (480.000) | 1.120.000 |
| <i>Current Assets</i>                                                                          |           |           |
| <i>Prepaid Insurance</i>                                                                       | 36.000    |           |
| <i>Inventory</i>                                                                               | 800.000   |           |
| <i>Accounts Receivable</i>                                                                     | 322.000   |           |
| <i>Cash</i>                                                                                    | 190.000   | 1348.000  |
| <i>Total Assets</i>                                                                            |           | 2.468.000 |

**Ilustrasi 5.8**  
**Statement of Financial Position–Partial**

### Menentukan *Cost of Good Sold* pada *Periodic System*

Dalam sistem periodik, perusahaan tidak membuat ayat jurnal untuk harga pokok barang dagang yang dijual seperti halnya pada sistem perpetual. Dalam sistem periodik, harga pokok penjualan dihitung pada akhir periode, dengan cara sebagai berikut (Ilustrasi 5.9):

$$\begin{array}{r}
 + \text{ Beginning Inventory} \\
 \text{Cost of Goods Purchased} \\
 \hline
 \text{Cost of Goods Available for Sale} \\
 - \text{ Ending Inventory} \\
 \hline
 \text{Cost of Goods Sold}
 \end{array}$$

#### Ilustrasi 5.9

#### Perhitungan *Cost of Goods Sold*

Perhitungan *cost of goods sold* PT Budi sebagai berikut (Ilustrasi 5.10):

| <b>PT Budi</b>                                     |         |           |         |
|----------------------------------------------------|---------|-----------|---------|
| <b><i>Cost of Goods Sold</i></b>                   |         |           |         |
| <b><i>For the Year Ended December 31, 2017</i></b> |         |           |         |
| <i>Cost of Good Sold</i>                           |         |           |         |
| <i>Inventory, January 1</i>                        |         |           | 720.000 |
| <i>Purchases</i>                                   |         | 6.500.000 |         |
| <i>Less: Purchases Returns and Allowance</i>       | 208.000 |           |         |
| <i>Purchases Discounts</i>                         | 136.000 | (344.000) |         |
| <i>Net Purchase</i>                                |         | 6.156.000 |         |
| <i>Add: Freight in</i>                             |         | 244.000   |         |
| <i>Cost of Goods Purchases</i>                     |         | 6.400.000 |         |
| <i>Cost of Goods Available for Sale</i>            |         | 7.120.000 |         |
| <i>Less: Inventory, December 31</i>                |         | (800.000) |         |
| <i>Cost of Goods Sold</i>                          |         | 6.320.000 |         |

#### Ilustrasi 5.10

#### *Cost of Goods Sold*

## SISTEM PENCATATAN PERIODIK

### Akuntansi Pembelian Barang Dagang

Sebuah faktur diterima oleh PT Abi, yang melakukan pembelian barang dagang yakni 50 buah buku *textbook* @300.000 atau sebesar Rp 15.000.000 secara kredit kepada PT Budi pada tanggal 5 Januari 2018, dibuat ayat jurnal oleh PT Abi sebagai berikut:

|       |                         |            |            |
|-------|-------------------------|------------|------------|
| Jan 5 | <i>Purchases</i>        | 15.000.000 |            |
|       | <i>Accounts Payable</i> |            | 15.000.000 |

### Ongkos Angkut Pembelian

Tanggal 6 Januari PT Abi membayar perusahaan ekspedisi sebesar Rp 150.000 atas barang yang dibelinya tanggal 5 Januari dengan syarat *FOB shipping point*, akan dicatat PT Abi sebagai berikut:

|       |                    |         |         |
|-------|--------------------|---------|---------|
| Jan 6 | <i>Freight -In</i> | 150.000 |         |
|       | <i>Cash</i>        |         | 150.000 |

*Freight in* menambah harga pokok persediaan yang dibeli.

### Retur Pembelian dan Pengurangan Harga

Tanggal 6 Januari, PT Abi mengembalikan sebuah buku karena rusak, dan PT Budi bersedia memberikan pengurangan, maka jurnal yang dibuat PT Abi sebagai berikut:

|       |                                        |         |         |
|-------|----------------------------------------|---------|---------|
| Jan 6 | <i>Accounts Payable</i>                | 300.000 |         |
|       | <i>Purchases Return and Allowances</i> |         | 300.000 |

### Potongan Pembelian

PT Abi melunasi hutangnya dalam periode diskon. Diskon yang diperoleh PT Abi sebesar 2%(Rp15.000.000-Rp300.000) atau sebesar Rp294.000, maka jurnal yang dibuat oleh PTAbi sebagai berikut:

|        |                           |            |            |
|--------|---------------------------|------------|------------|
| Jan 15 | <i>Accounts Payable</i>   | 14.700.000 |            |
|        | <i>Cash</i>               |            | 14.406.000 |
|        | <i>Purchases Discount</i> |            | 294.000    |

### Akuntansi Penjualan Barang Dagang

Transaksi penjualan barang dagang secara kredit dari PT Budi (sebagai penjual) ke PT Abi (sebagai pembeli) pada tanggal 5 Januari 2017 sebesar Rp15.000.000 akan dicatat oleh PT Budi sebagai berikut:

|       |                            |            |            |
|-------|----------------------------|------------|------------|
| Jan 5 | <i>Accounts Receivable</i> | 15.000.000 |            |
|       | <i>Sales</i>               |            | 15.000.000 |

### Retur Penjualan dan Pengurangan Harga

PT Budi tanggal 8 Januari menerima pengembalian barang dagang sebuah buku dari PT Abi. Maka jurnal yang dibuat oleh PT Budi sebagai berikut:

|       |                                   |         |         |
|-------|-----------------------------------|---------|---------|
| Jan 6 | <i>Sales Return and Allowance</i> | 300.000 |         |
|       | <i>Sales</i>                      |         | 300.000 |



## Potongan Penjualan

PT Budi menerima pelunasan piutangnya dari PT Abi tanggal 15 Januari 2018, maka PT Abi akan memperoleh diskon Rp 294.000, maka jurnal yang dibuat oleh PT Budi sebagai berikut:

|        |                     |            |            |
|--------|---------------------|------------|------------|
| Jan 15 | Cash                | 14.406.000 |            |
|        | Sales Discount      | 294.000    |            |
|        | Accounts Receivable |            | 14.700.000 |

## PERBEDAAN JURNAL PERPETUAL VS PERIODIK

| PT ABI    |                                           |                                    |                 |                                               |  |
|-----------|-------------------------------------------|------------------------------------|-----------------|-----------------------------------------------|--|
| Transaksi | Jurnal Perpetual                          |                                    | Jurnal Periodik |                                               |  |
| Jan 5     | <i>Purchases of Merchandise on Credit</i> | <i>Inventory</i> 15.000.000        |                 | <i>Purchase</i> 15.000.000                    |  |
|           |                                           | <i>Accounts Payable</i> 15.000.000 |                 | <i>Accounts Payable</i> 15.000.000            |  |
| Jan 6     | <i>Freight Costs on Purchases</i>         | <i>Inventory</i> 150.000           |                 | <i>Freight IN</i> 150.000                     |  |
|           |                                           | <i>Cash</i> 150.000                |                 | <i>Cash</i> 150.000                           |  |
| Jan 6     | <i>Purchases Return and Allowance</i>     | <i>Accounts Payable</i> 300.000    |                 | <i>Accounts Payable</i> 300.000               |  |
|           |                                           | <i>Inventory</i> 300.000           |                 | <i>Purchases Return and Allowance</i> 300.000 |  |
| Jan 15    | <i>Payment on Account with a Discount</i> | <i>Accounts Payable</i> 14.700.000 |                 | <i>Accounts Payable</i> 14.700.000            |  |
|           |                                           | <i>Cash</i> 14.406.000             |                 | <i>Cash</i> 14.406.000                        |  |
|           |                                           | <i>Inventory</i> 294.000           |                 | <i>Purchases Discounts</i> 294.000            |  |

| PT BUDI   |                                                 |                                           |                 |                                           |  |
|-----------|-------------------------------------------------|-------------------------------------------|-----------------|-------------------------------------------|--|
| Transaksi | Jurnal Perpetual                                |                                           | Jurnal Periodik |                                           |  |
| Jan 5     | <i>Sale of Merchandise on Credit</i>            | <i>Accounts Receivable</i> 15.000.000     |                 | <i>Accounts Receivable</i> 15.000.000     |  |
|           |                                                 | <i>Sales Revenue</i> 15.000.000           |                 | <i>Sales Revenue</i> 15.000.000           |  |
|           |                                                 | <i>Cost of Goods Sold</i> 12.500.000      |                 | <i>No Entry for Cost of Goods Sold</i>    |  |
|           |                                                 | <i>Inventory</i> 12.500.000               |                 |                                           |  |
| Jan 6     | <i>Return of Merchandise Sold</i>               | <i>Sales return and Allowance</i> 300.000 |                 | <i>Sales return and Allowance</i> 300.000 |  |
|           |                                                 | <i>Accounts Receivable</i> 300.000        |                 | <i>Accounts Receivable</i> 300.000        |  |
|           |                                                 | <i>Inventory</i> 250.000                  |                 | <i>No Entry</i>                           |  |
|           |                                                 | <i>Cost of Goods Sold</i> 250.000         |                 |                                           |  |
| Jan 15    | <i>cash Received on Account with a Discount</i> | <i>Cash</i> 14.406.000                    |                 | <i>Cash</i> 14.406.000                    |  |
|           |                                                 | <i>Sales Discount</i> 294.000             |                 | <i>Sales Discount</i> 294.000             |  |
|           |                                                 | <i>Accounts Receivable</i> 14.700.000     |                 | <i>Accounts Receivable</i> 14.700.000     |  |

**Ilustrasi 5.11**  
Perbedaan Jurnal Sistem Perpetual vs Periodik

## RINGKASAN

1. Perusahaan dagang berbeda dengan perusahaan jasa karena ada *inventory* yang diperjualbelikan.
2. Siklus operasi perusahaan dagang lebih panjang dibandingkan dengan siklus operasi perusahaan jasa
3. Ada dua sistem pencatatan persediaan yaitu perpetual dan periodik
4. Pada sistem perpetual, akun inventori akan didebetkan untuk semua pembelian *inventory*, ongkos angkut dan dikreditkan untuk diskon pembelian dan retur pembelian
5. Pada saat terjadi penjualan, ada dua jurnal yang dibuat yakni untuk mencatat penjualan sebesar harga jual dengan mendebetkan *Accounts Receivable* atau *Cash* dan mengkreditkan Pendapatan Penjualan (*Sales Revenue*) dan mendebetkan *Cost of Goods Sold* dan mengkreditkan *Inventory*.
6. *Income Statement* yang berbentuk *multiple step* menunjukkan beberapa tahap untuk menentukan *net income*.
7. *Income Statement* yang berbentuk *single step* mengelompokkan data ke dalam dua kategori yakni *revenues* dan *expenses* untuk menentukan *net income* dalam satu tahap.
8. Laba kotor (*gross profit*) dihitung dari penjualan bersih (*net sales*) dikurang dengan harga pokok penjualan (*cost of goods sold*).
9. Pada sistem periodik, perusahaan menggunakan akun tersendiri untuk mencatat hal yang terkait dengan pembelian yaitu (a) pembelian tunai atau kredit, (b) *purchases return and allowance*, (c) *purchases discounts*, (d) *freight cost*
10. Pada sistem periodik, perusahaan menggunakan akun tersendiri untuk mencatat hal yang terkait dengan penjualan yaitu (a) penjualan tunai atau kredit, (b) *sales return and allowances* dan (c) *sales discount*

## LATIHAN

### **Soal 1:**

Tanggal 1 Juli, PT Sayang memiliki 30 alat *blood pressure monitor* (BPM) dengan harga Rp 400.000 per buah. Selama bulan Juli terjadi transaksi sebagai berikut:

- Juli 5 Membeli 70 BPM @450.000 dari PT Sanang secara tunai  
8 Membayar ongkos angkut Rp 1.400.000  
9 Mengembalikan 2 BPM kepada PT Sanang seharga Rp 940.000 (termasuk Ongkos angkut) karena tidak memenuhi spesifikasi  
11 Menjual 25 BPM yang memiliki harga pokok Rp 470.000 (termasuk Ongkos angkut) dengan harga jual @620.000 kepada PT aB, 2/10,n/30  
12 Menerima retur 2 BPM dari PT aB

20 Menjual 30 BPM yang memiliki harga pokok Rp 470.000 (termasuk Ongkos angkut) dengan harga jual @620.000 kepada PT Bc, 2/10,n/30

Diminta: Buatlah jurnal transaksi bulan Juli menggunakan sistem pencatatan perpetual

### Soal 2:

Tanggal 1 Juni PT Mela membeli secara tunai barang dagang tipe A kepada PT Citra sebanyak 100 unit dengan harga per unit Rp 60.000 dengan syarat *FOB Shipping Point*.

2 Juni dibayar ongkos angkut atas pembelian barang dagang atas pembelian tanggal 1 Juni sebesar Rp 300.000.

6 Juni dijual 80 unit barang dagang tipe A dengan harga jual Rp 75.000 per unit secara tunai kepada PT Abdi, *FOB Destination Point*.

10 Juni dibeli barang dagang tipe B secara kredit sebanyak 300 unit dari PT Harum dengan harga Rp 62.000/unit, *FOB Destination Point*, dengan syarat 2/10,n/30.

11 Juni barang yang dibeli dari PT Harum sampai di gudang PT Mela.

12 Juni dikembalikan 10 unit barang dagang tipe B kepada PT Harum karena rusak.

19 Juni dibayar utang kepada PT Harum.

24 Juni dijual barang dagang tipe B kepada PT Hebat sebanyak 100 unit dengan harga Rp 75.000/unit, secara tunai.

Diminta: Buatlah jurnal atas transaksi di atas dengan sistem pencatatan Periodik

### Soal 3:

PT Ayna memiliki data pada tanggal 31 Desember 2017 sebagai berikut:

|                                                      | <i>Unadjusted</i> | <i>Adjusted</i> |
|------------------------------------------------------|-------------------|-----------------|
| <i>Accounts Payable</i>                              | 30.240            | 30.240          |
| <i>Accounts Receivable</i>                           | 36.600            | 36.600          |
| <i>Accumulated Depreciation - Delivery Equipment</i> | 12.000            | 18.000          |
| <i>Accumulated Depreciation - Store Equipment</i>    | 28.800            | 38.400          |
| <i>Cash</i>                                          | 7.200             | 7.200           |
| <i>Cost of Goods Sold</i>                            | 608.400           | 608.400         |
| <i>Delivery Expense</i>                              | 7.800             | 7.800           |
| <i>Delivery Store</i>                                | 56.200            | 55.200          |
| <i>Depr. Expense Delivery Equipment</i>              |                   | 6.000           |
| <i>Depr. Expense Store Equipment</i>                 |                   | 9.600           |
| <i>Dividends</i>                                     | 12.000            | 12.000          |
| <i>Insurance Expense</i>                             |                   | 8.400           |
| <i>Interest Expense</i>                              | 7.680             | 7.600           |
| <i>Interest Revenue</i>                              | 9.600             | 9.600           |
| <i>Merchandise Inventory</i>                         | 34.800            | 34.800          |
| <i>Notes Payable</i>                                 | 44.400            | 44.400          |
| <i>Prepaid Insurance</i>                             | 12.600            | 4.200           |
| <i>Property Taxes Expense</i>                        |                   | 3.360           |
| <i>Property Taxes Payable</i>                        |                   | 3.360           |

|                                   |         |         |
|-----------------------------------|---------|---------|
| <i>Rent Expense</i>               | 18.000  | 18.000  |
| <i>Retained Earnings</i>          | 62.040  | 62.040  |
| <i>Salaries Expense</i>           | 115.200 | 115.200 |
| <i>Sales</i>                      | 816.000 | 816.000 |
| <i>Sales Commissions Expense</i>  | 7.800   | 13.440  |
| <i>Sales Commissions Payable</i>  |         | 5.640   |
| <i>Sales Return and Allowance</i> | 9.600   | 9.600   |
| <i>Share Capital - Ordinary</i>   | 60.000  | 60.000  |
| <i>Store Equipment</i>            | 120.000 | 120.000 |
| <i>Utilities Expense</i>          | 10.200  | 10.200  |

Diminta:

- Susunlah laporan keuangan PT Ayna pada 31 Desember 2017
- Buatlah jurnal penyesuaian yang dibutuhkan
- Buatlah jurnal penutup yang dibutuhkan

#### Soal 4:

Berikut adalah data dari PT Serba Ada pada tanggal 31 Desember 2017:

| <b>PT Serba Ada</b><br><i>Adjusted Trial Balance</i><br><i>December 30, 2017</i> |                  |                  |
|----------------------------------------------------------------------------------|------------------|------------------|
|                                                                                  | <i>Dr.</i>       | <i>Cr.</i>       |
| <i>Cash</i>                                                                      | 17.400           |                  |
| <i>Accounts Receivable</i>                                                       | 55.400           |                  |
| <i>Inventory</i>                                                                 | 89.400           |                  |
| <i>Supplies</i>                                                                  | 12.400           |                  |
| <i>Equipment</i>                                                                 | 266.000          |                  |
| <i>Accumulated Depreciation - Equipment</i>                                      |                  | 46.000           |
| <i>Notes Payable</i>                                                             |                  | 102.000          |
| <i>Accounts Payable</i>                                                          |                  | 97.000           |
| <i>Share Capital - Ordinary</i>                                                  |                  | 100.000          |
| <i>Retained Earnings</i>                                                         |                  | 76.000           |
| <i>Dividends</i>                                                                 | 16.000           |                  |
| <i>Sales Revenue</i>                                                             |                  | 1.510.400        |
| <i>Sales Return and Allowance</i>                                                | 25.600           |                  |
| <i>Cost of Goods Sold</i>                                                        | 994.800          |                  |
| <i>Salaries and Wages Expense</i>                                                | 272.000          |                  |
| <i>Advertising Expense</i>                                                       | 48.800           |                  |
| <i>Utilities Expense</i>                                                         | 28.000           |                  |
| <i>Maintenance and Repairs Expense</i>                                           | 24.200           |                  |
| <i>Freight Out</i>                                                               | 33.400           |                  |
| <i>Rent Expense</i>                                                              | 48.000           |                  |
| <b>Total</b>                                                                     | <b>1.931.400</b> | <b>1.931.400</b> |

**Data Penyesuaian:**

1. *Supplies* di tangan sebesar 4.500
2. Depresiasi sebesar 23.000 terhadap peralatan
3. Bunga sebesar 8.000 atas utang pada 31 Desember
4. *Inventory* di tangan sebesar 85.040

**Diminta:**

- a. Buatlah buku besar PT Serba Ada
- b. Buatlah laporan keuangan per 31 Desember 2017. Hutang sebesar 12.000 pada Januari 2018
- c. Buatlah jurnal penyesuaian
- d. Buatlah jurnal penutup
- e. Buatlah Neraca Saldo Setelah Penutupan



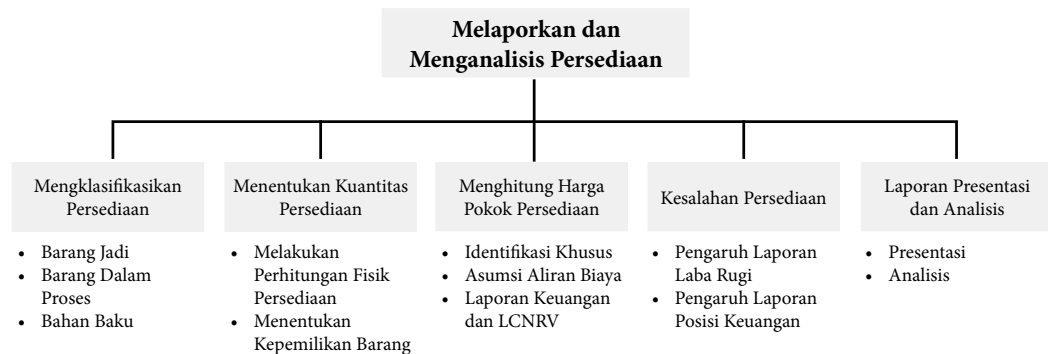


# PERSEDIAAN BARANG DAGANG

## Tujuan Pembelajaran:

1. Menggambarkan tahapan dalam menentukan kuantitas *inventory* (persediaan)
2. Menjelaskan akuntansi untuk *inventory* dan menerapkan metode-metode *inventory cost flow* (aliran biaya persediaan)
3. Menjelaskan pengaruh keuangan dari asumsi *inventory cost flow*
4. Menjelaskan basis akuntansi *lower-of-cost* atau *net realizable value* sebagai basis akuntansi untuk *inventory*
5. Menunjukkan pengaruh kesalahan *inventory* dalam laporan keuangan

## Tinjauan Bab 6





## **PENGLASIFIKASIAN INVENTORY**

Pengelompokan *inventory* pada perusahaan dagang berbeda dengan perusahaan manufaktur. Pada perusahaan dagang, *inventory*nya berupa persediaan barang dagang. Contohnya sebuah toko makanan, yang dijual terdiri dari makanan kaleng, produk susu, daging. Ada dua ciri dari *inventory* pada perusahaan dagang yakni: (1) *Inventory* dimiliki oleh perusahaan, dan (2) *Inventory* siap dijual kepada pelanggan dengan cara yang sudah lazim.

Perusahaan manufaktur biasanya mengelompokkan *inventory* atas tiga kelompok: (1) *Finished goods inventory* (Barang jadi), yakni barang yang telah selesai diproduksi dan siap untuk dijual, (2) *Work in process* (Barang dalam proses), yakni barang yang masih dalam proses produksi dan belum selesai, dan (3) *Raw materials* (Bahan baku), yaitu barang mentah yang akan digunakan dalam proses produksi.

Kebanyakan perusahaan pada saat ini mengurangi *inventory* di gudang dalam rangka meningkatkan efisiensi perusahaan. Penyebabnya adalah *inventory* dalam jumlah besar akan menurunkan efisiensi perusahaan karena perusahaan mesti mengeluarkan biaya gudang, biaya pemeliharaan, disamping itu uang yang tertanam di *inventory* tidak produktif. Pendekatan *Just in time inventory* adalah salah satu metode untuk mengefisienkan perusahaan dengan cara perusahaan hanya memproduksi atau membeli barang pada waktunya yang pas, tidak lebih cepat atau tidak lebih lambat.

## **MENENTUKAN KUANTITAS INVENTORY**

Pada sistem pencatatan *perpetual*, setiap kali terjadi penjualan maupun pembelian akan mempengaruhi akun *inventory*, sehingga nilai *inventory* yang tersisa dapat selalu diketahui. Meskipun demikian penghitungan kuantitas fisik *inventory* pada akhir periode tetap dibutuhkan untuk: (1) Mengecek keakuratan pencatatan *inventory* dan, (2) Menentukan *inventory* yang rusak maupun yang hilang.

Pada sistem pencatatan *periodic*, penghitungan kuantitas fisik *inventory* pada akhir periode dibutuhkan untuk: (1) menentukan *inventory* yang masih ada pada akhir periode dan, (2) menentukan *cost of goods sold* (harga pokok penjualan) selama periode tersebut.

Penentuan kuantitas *inventory* meliputi dua tahap yakni: (1) menghitung kuantitas fisik *inventory* dan (2) menentukan kepemilikan barang.

### **Menghitung Fisik Inventory**

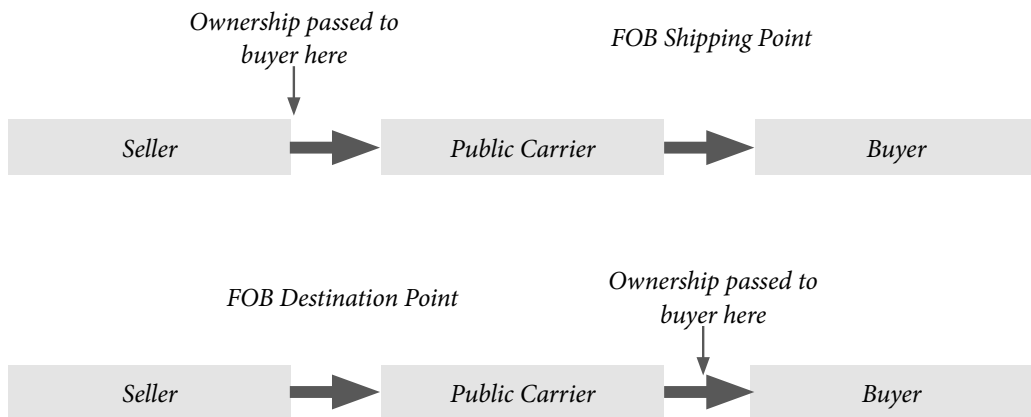
Menghitung fisik *inventory* dilakukan dengan cara menghitung, menimbang, atau mengukur masing-masing *inventory*. Pada perusahaan yang memiliki ribuan item *inventory*, biasanya melakukan penghitungan fisik *inventory* pada saat penutupan bisnis atau pada saat aktivitas sedang longgar atau pada akhir periode akuntansi, agar menghasilkan penghitungan yang lebih akurat.

## Menentukan Kepemilikan Barang

Melakukan penghitungan fisik *inventory* dilakukan untuk memastikan kepemilikan perusahaan atas barang miliknya. Kepemilikan barang perusahaan juga dipengaruhi oleh hal-hal berikut:

### Barang dalam Perjalanan (*Goods in Transit*)

Barang dalam perjalanan pada akhir periode adalah barang yang sudah dibeli namun belum diterima, atau barang yang sudah dijual namun belum diserahkan. Masuk atau tidaknya barang dalam perjalanan kedalam persediaan perusahaan pada akhir periode ditentukan oleh syarat penjualan (*term of sale*), *FOB shipping point* atau *FOB destination point*, seperti terlihat dalam Ilustrasi 6.1.



**Ilustrasi 6.1**  
**Saat Kepemilikan *Inventory***

Apabila syarat penjualan adalah *FOB shipping point*, artinya kepemilikan antara penjual dan pembeli berpindah ketika barang diserahkan oleh penjual kepada pihak pengangkut barang di gudang penjual. Penyerahan ini membuat kepemilikan barang berpindah dari penjual kepada pembeli, sehingga barang dalam perjalanan menjadi milik pembeli.

Apabila syarat penjualan adalah *FOB destination point*, artinya kepemilikan antara penjual dan pembeli berpindah ketika barang diserahkan oleh penjual kepada pembeli di gudang pembeli. Penyerahan ini membuat kepemilikan barang berpindah dari penjual kepada pembeli pada saat barang sudah sampai di gudang pembeli, sehingga barang dalam perjalanan masih menjadi milik penjual.

### Barang Konsinyasi (*Consigned Goods*)

Praktek konsinyasi sudah lazim ditemukan dalam dunia usaha. Barang konsinyasi merupakan barang perusahaan yang dititipkan pada perusahaan lain untuk dijualkan oleh perusahaan lain tersebut dengan imbalan perusahaan penitip memberikan bayaran

kepada perusahaan lain tersebut. Barang konsinyasi tidak menyebabkan perpindahan kepemilikan dari perusahaan penitip ke perusahaan lain tersebut.

## **MENGHITUNG HARGA POKOK *INVENTORY***

Setelah penghitungan fisik *inventory* dilakukan, maka kuantitas *inventory* dikalikan dengan cost per unitnya untuk menghitung nilai *inventory* tersebut dan *cost of goods soldnya*. Persediaan dapat dinilai dengan 1) Identifikasi khusus; atau dengan 2) Asumsi Aliran Biaya berdasarkan; a) FIFO, b) *Average*.

### **Identifikasi Khusus**

Dalam metode Identifikasi Khusus, *inventory* dapat diidentifikasi dengan jelas mana *inventory* yang sudah terjual dan mana yang belum terjual. Metode ini mengharuskan perusahaan untuk memelihara catatan biaya dari setiap item *inventory*. Metode identifikasi khusus cocok digunakan oleh perusahaan yang memiliki variasi persediaan terbatas dan memiliki nilai yang tinggi.

Contoh, toko TVRidho membeli sebuah TV pada tanggal 5 Februari @2.000.000, 9 Maret @2.200.000 dan 24 Mei @2.500.000. Pada tanggal 2 Juni menjual 2 TV (misalnya yang dibeli 5 Februari dan 9 Maret) dengan harga jual @3.500.000.

Apabila ingin diketahui nilai persediaan TV pada akhir Juni maupun harga pokok penjualan selama setengah tahun dapat diketahui secara akurat. Nilai persediaan akhir adalah Rp 2.500.000 yakni nilai persediaan 24 Mei, dan nilai harga pokok penjualan adalah Rp 4.200.000, yakni persediaan yang terjual dari pembelian tanggal 5 Februari dan 9 Maret.

### **Asumsi Aliran Biaya**

Metode identifikasi khusus sulit untuk diterapkan pada perusahaan yang memiliki berbagai jenis *inventory*. **Asumsi aliran biaya tidak harus dikaitkan dengan aliran fisik *inventory***. Asumsi Aliran Biaya terdiri dari dua metode yakni; a) *First-in first-out (FIFO)*, b) *Average*

#### **a. Metode FIFO**

Metode Fifo mengasumsikan bahwa barang yang dibeli lebih dulu, haruslah dijual lebih dulu. Contoh pada PT Elektronik Nurul memiliki data *inventory* TV 24 inch dapat dilihat pada Ilustrasi 6.2 sebagai berikut:

| PT Elektronik Nurul<br>TV 24 inch |                 |      |           |            |
|-----------------------------------|-----------------|------|-----------|------------|
| Tanggal                           | Penjelasan      | Unit | Unit Cost | Total Cost |
| Jan 1                             | Persediaan Awal | 200  | \$ 10     | \$ 2.000   |
| Apr 15                            | Pembelian       | 400  | \$ 11     | \$ 4.400   |
| Aug 25                            | Pembelian       | 600  | \$ 12     | \$ 7.200   |
| Nov 28                            | Pembelian       | 400  | \$ 13     | \$ 5.200   |
|                                   | Total           | 1600 |           | \$ 18.800  |

**Ilustrasi 6.2**  
Data PT Nurul

Jumlah *inventory* pada PT Elektronik Nurul yang tersedia dijual (*cost of goods available for sale*) pada tahun berjalan sebanyak 1.600 unit dengan nilai \$18.800. Pada akhir tahun berdasarkan hasil penghitungan fisik *inventory* diketahui bahwa selama tahun berjalan telah terjual sebanyak 1.000 unit dan sebanyak 600 unit masih tersisa di gudang yang disebut sebagai *inventory* akhir.

Fifo mengasumsikan bahwa yang *inventory* yang dibeli lebih dulu adalah *inventory* yang dijual lebih dulu. Hal ini berarti bahwa *inventory* akhir berasal dari pembelian-pembelian yang terakhir. Nilai *ending inventory* dan *Cost of Goods Sold* dapat dilihat pada Ilustrasi 6.3 berikut:

| Step 1. Ending Inventory |      |           |            | Step 2. Cost of Goods Sold       |          |
|--------------------------|------|-----------|------------|----------------------------------|----------|
| Tanggal                  | Unit | Unit Cost | Total Cost | Cost of Goods Sold:              |          |
| Aug 25                   | 200  | 12        | 2.400      | Cost of Goods Available for sale | \$18.800 |
| Nov 28                   | 400  | 13        | 5.200      | Ending Inventory                 | 7.600    |
|                          | 600  |           | \$ 7.600   | Cost of Goods Sold               | \$11.200 |

**Ilustrasi 6.3**  
Alokasi Biaya- Metode FIFO

**b. Metode Average**

Metode *Weighted Average* didasarkan pada harga rata-rata dari *cost of goods available for sale*. Rumus harga rata-rata dapat dilihat pada Ilustrasi 6.4 sebagai berikut:

|                                         |   |                                      |   |                                   |
|-----------------------------------------|---|--------------------------------------|---|-----------------------------------|
| <b>Cost of Goods Available for Sale</b> | : | <b>Total Unit Available for Sale</b> | = | <b>Weighted Average Unit Cost</b> |
| <b>\$18.800</b>                         | : | <b>1.600</b>                         | = | <b>\$11,75</b>                    |

**Ilustrasi 6.4**  
Rumus *Weighted Average Unit Cost*

*Weighted average unit cost* yang diperoleh dikalikan dengan unit *inventory* yang tersisa untuk menentukan nilai *inventory* akhir. Nilai *ending inventory* dan *Cost of Goods Sold* dapat dilihat pada Ilustrasi 6.5.

| Step 1. Ending Inventory  |           |            | Step 2. Cost of Goods Sold       |               |
|---------------------------|-----------|------------|----------------------------------|---------------|
| \$18.800: 1.600 = \$11,75 |           |            |                                  |               |
| Unit                      | Unit Cost | Total Cost | Cost of Goods Sold:              |               |
| 600                       | \$11,75   | @7.050     | Cost of Goods Available for sale | \$18.800      |
|                           |           |            | Ending Inventory                 | 7.050         |
|                           |           |            | Cost of Goods Sold               | <u>11.750</u> |

### Ilustrasi 6.5

#### Alokasi Biaya – Metode Average

## LAPORAN KEUANGAN DAN PENGARUH PAJAK ATAS METODE ALIRAN BIAYA

Terdapat beberapa alasan perusahaan untuk menggunakan metode aliran biaya atas persediaannya yang biasanya menyangkut pada tiga faktor yakni: 1) pengaruh *Income Statement*, 2) pengaruh *Statement of Financial Position* dan 3) pengaruh pajak.

### Pengaruh *Income Statement*

Untuk melihat pengaruh metode aliran biaya, terhadap *Income Statement*, dapat dilihat pada *Income Statement* PT Nurul pada Ilustrasi 6.6.

| PT Nurul<br><i>Income Statement</i> |                |                |
|-------------------------------------|----------------|----------------|
|                                     | FIFO           | Average        |
| Sales                               | \$25.000       | \$25.000       |
| Beginning Inventory                 | 2.000          | 2.000          |
| Purchases                           | <u>16.800</u>  | <u>16.800</u>  |
| Cost of Goods Available for Sale    | 18.800         | 18.800         |
| Ending Inventory                    | <u>7.600</u>   | <u>7.050</u>   |
| Cost of Goods Sold                  | <u>11.200</u>  | <u>11.750</u>  |
| Gross Profit                        | 13.800         | 13.250         |
| Operating Expense                   | <u>5.000</u>   | <u>5.000</u>   |
| Income before Income Taxes          | 8.800          | 8.250          |
| Income Tax (20%)                    | <u>(1.760)</u> | <u>(1.650)</u> |
| Net Income                          | <u>\$7.040</u> | <u>\$6.600</u> |

### Ilustrasi 6.6

#### Perbandingan Pengaruh Metode Aliran Biaya

Dari tampilan di atas terlihat bahwa meskipun *cost of goods available for sale* FIFO maupun *average* sama besarnya yakni \$18.800, namun *ending inventory* berbeda FIFO \$7.600 namun *average* \$7.050, sehingga menyebabkan *cost of goods sold* juga berbeda. Pada kondisi perekonomian yang memiliki kecenderungan harga meningkat atau inflasi, FIFO akan memberikan *net income* \$7.040 yang lebih besar dibandingkan dengan *average* \$6.600.

### Pengaruh pada *Statement of Financial Position*

Keuntungan utama metode *FIFO* dalam periode inflasi adalah *cost* yang dialokasikan kepada *ending inventory* akan mendekati *current cost*nya. Andaikan *current cost inventory* pada akhir tahun adalah \$7.700, maka *ending inventory FIFO* \$7.600 lebih mendekati *current cost* dibandingkan dengan *ending inventory average* \$7.050.

### Pengaruh Pajak

Dari uraian di atas terlihat bahwa *net income* dan *ending inventory* dengan metode *FIFO* lebih besar daripada metode *Average*. Metode *FIFO* juga membebankan pajak yang lebih besar dibandingkan dengan *Average*. Pajak dengan metode *FIFO* sebesar \$1.760 dibandingkan dengan *Average* yang hanya \$1.650.

## MENGGUNAKAN METODE ALIRAN BIAYA PERSEDIAAN SECARA KONSISTEN

Perusahaan harus konsisten dari tahun ke tahun, menggunakan metode aliran biaya persediaan yang sama yang telah dipilihnya. Ini sesuai dengan prinsip konsistensi. Hal ini bukan berarti perusahaan tidak boleh merubah metode aliran biayanya. Apabila dilakukan perubahan, maka harus diungkapkan dalam laporan keuangan mengenai perubahan dan pengaruhnya terhadap *net income*.

### ***Lower-of-Cost-or-Net Realizable Value***

Nilai persediaan pada perusahaan yang sangat dipengaruhi oleh perubahan teknologi seperti *handphone*, atau dipengaruhi oleh perubahan selera seperti barang-barang bermodel maka perusahaan tersebut dapat menerapkan metode *Lower-of-Cost-or-Net Realizable Value* (LCNRV). Metode ini menggunakan penilaian terendah antara *cost* suatu barang dengan nilai realisasi bersihnya. LCNRV adalah salah satu contoh penerapan konsep akuntansi *prudence* yang terlihat dalam Ilustrasi 6.8. *Net Realizable Value* adalah selisih antara harga jual normal dengan estimasi biaya penyelesaian dan biaya penjualan.

|                        | <i>Cost</i> | <i>Net Realizable Value</i> | <i>Lower of Cost or Net Realizable Value</i> |
|------------------------|-------------|-----------------------------|----------------------------------------------|
| <i>Flatscreen TVs</i>  | \$70.000    | \$65.000                    | \$65.000                                     |
| <i>Satelite radios</i> | 55.000      | 62.000                      | 55.000                                       |
| <i>DVD recorders</i>   | 58.000      | 55.000                      | 55.000                                       |
| <i>DVDs</i>            | 25.000      | 24.000                      | 24.000                                       |
| <i>Total Inventory</i> | \$208.000   | \$206.000                   | \$199.000                                    |

**Ilustrasi 6.8**  
Perhitungan LCNRV

### ***Inventory Errors***

Apabila terjadi kesalahan dalam penghitungan nilai persediaan akhir akan menyebabkan kesalahan dalam penghitungan *cost of goods sold* maupun kesalahan dalam *net income*. Hal ini dapat dilihat pada Ilustrasi 6.9.

| <b>PT Adinda</b>                 |                        |                |                       |                |  |
|----------------------------------|------------------------|----------------|-----------------------|----------------|--|
| <b>Income Statement</b>          |                        |                |                       |                |  |
|                                  | 2015                   |                | 2016                  |                |  |
|                                  | <u>Incorrect</u>       | <u>Correct</u> | <u>Incorrect</u>      | <u>Correct</u> |  |
| Sales                            | \$4.000                | \$4.000        | \$5.000               | \$5.000        |  |
| Beginning Inventory              | \$1.000                | \$1.000        | \$ 600                | \$ 750         |  |
| Cost of Goods Purchases          | <u>2.000</u>           | <u>2.000</u>   | <u>3.400</u>          | <u>3.400</u>   |  |
| Cost of Goods Available for Sale | 3.000                  | 3.000          | 4.000                 | 4.150          |  |
| Ending Inventory                 | <u>600</u>             | <u>750</u>     | <u>1.150</u>          | <u>1.150</u>   |  |
| Cost of Goods Sold               | <u>2.400</u>           | <u>2.250</u>   | <u>2.850</u>          | <u>3.000</u>   |  |
| Gross Profit                     | 1.600                  | 1.750          | 2.150                 | 2.000          |  |
| Operating Expense                | <u>500</u>             | <u>500</u>     | <u>1.000</u>          | <u>1.000</u>   |  |
| Net Income                       | <u>\$1.100</u>         | <u>\$1.250</u> | <u>\$1.150</u>        | <u>\$1.000</u> |  |
|                                  | ↓                      |                | ↓                     |                |  |
|                                  | \$150                  |                | \$150                 |                |  |
|                                  | Net Income Understated |                | Net Income Overstated |                |  |

**Ilustrasi 6.9**  
**Pengaruh Kesalahan Inventory**

Terlihat bahwa ketika persediaan akhir tahun 2015, dinilai lebih rendah \$150 daripada sesungguhnya, maka *cost of goods sold* dinilai lebih tinggi \$150 dari yang sesungguhnya. Hal ini menyebabkan *net income* lebih rendah \$150 dari yang sesungguhnya.

Persediaan akhir suatu periode merupakan persediaan awal periode berikutnya. Kesalahan persediaan pada suatu tahun akan berpengaruh terhadap persediaan tahun berikutnya. Persediaan akhir tahun 2015 merupakan persediaan awal untuk tahun 2016. Persediaan akhir 2015 yang lebih rendah \$150 dari yang seharusnya menyebabkan persediaan awal tahun 2016 lebih rendah \$150 dari yang seharusnya.

Persediaan awal tahun 2016 lebih rendah \$150 dari yang seharusnya menyebabkan *cost of goods sold* lebih rendah \$150 dari yang seharusnya sehingga menyebabkan *net income* lebih tinggi \$150 dari yang seharusnya.

Dapat disimpulkan kesalahan atas persediaan terhadap *Income Statement* sebagai berikut (Ilustrasi 6.10):

| <b>When Inventory Error</b>           | <b>Cost of Goods Sold Is:</b> | <b>Net Income Is:</b> |
|---------------------------------------|-------------------------------|-----------------------|
| <i>Understate beginning inventory</i> | <i>Understated</i>            | <i>Overstated</i>     |
| <i>Overstate beginning inventory</i>  | <i>Overstated</i>             | <i>Understated</i>    |
| <i>Understate ending inventory</i>    | <i>Overstated</i>             | <i>Understated</i>    |
| <i>Overstate ending inventory</i>     | <i>Understated</i>            | <i>Overstated</i>     |

**Ilustrasi 6.10**  
**Pengaruh Kesalahan Inventory pada Income Statement**

Kesalahan atas persediaan terhadap *Statement of Financial Position* dapat ditentukan dengan persamaan dasar akuntansi yakni:  $Assets = Liabilities + Stockholder's equity$ . Pengaruhnya dapat dilihat pada Ilustrasi 6.11.

| <i>Ending Inventory Error:</i> | <i>Assets</i>      | <i>Liabilities</i> | <i>Stockholder's Equity</i> |
|--------------------------------|--------------------|--------------------|-----------------------------|
| <i>Overstated</i>              | <i>Overstated</i>  | <i>No Effect</i>   | <i>Overstated</i>           |
| <i>Understated</i>             | <i>Understated</i> | <i>No Effect</i>   | <i>Understated</i>          |

**Ilustrasi 6.11**  
Pengaruh Kesalahan *Inventory* pada *Statement of Financial Position*

### Penyajian *Inventory* dalam Laporan Keuangan

*Inventory* diklasifikasikan sebagai aset lancar di atas *receivable* dalam *Statement of Financial Position*. Dalam *Income Statement* yang *multiple step*, *cost of goods sold* dikurangkan dari penjualan. Hal yang perlu diungkapkan atas persediaan adalah (1) klasifikasi persediaan yang utama, (2) basis akuntansi (*cost* atau *lower of cost or market*) dan (3) metode *costing* (*Fifo* atau *Average*).

### METODE ALIRAN BIAYA *INVENTORY* DALAM SISTEM PERPETUAL

Metode aliran biaya *FIFO* dan *Average* dapat diterapkan oleh perusahaan yang menggunakan sistem pencatatan perpetual. Data dari PT Nurul dapat dilihat dalam Ilustrasi 6.12

| PT Elektronik Nurul<br>TV 24 inch |                 |       |           |                 |              |
|-----------------------------------|-----------------|-------|-----------|-----------------|--------------|
| Tanggal                           | Penjelasan      | Unit  | Unit Cost | Total Cost      | Saldo (Unit) |
| Jan 1                             | Persediaan Awal | 200   | \$10      | \$2.000         | 200          |
| Apr 15                            | Pembelian       | 400   | \$11      | \$4.400         | 600          |
| Aug 25                            | Pembelian       | 600   | \$12      | \$7.200         | 1.200        |
| Okt 11                            | Penjualan       | 1.000 |           |                 | 200          |
| Nov 28                            | Pembelian       | 400   | \$13      | \$5.200         | 600          |
|                                   |                 |       |           | <u>\$18.800</u> |              |

**Ilustrasi 6.12**  
Data PT Elektronik Nurul

### ***First-In, First-Out***

Dalam *Fifo*, yang dibebankan ke *cost of goods sold* adalah *cost* dari barang ditangan yang paling awal pada setiap penjualan. Dengan demikian, *cost of good sold* dari barang yang dijual 11 Oktober adalah 200 unit dari persediaan awal dengan *cost* \$2.000 ditambah 400 unit dari pembelian 15 April dengan *cost* \$4.400 dan ditambah 400 unit dari pembelian 25 Agustus dengan *cost* \$4.800 atau berjumlah \$11.200. Hal ini terlihat dalam Ilustrasi 6.13.



| Tanggal | Purchases        | Cost of Goods Sold                                       | Balance (unit and cost)                                  |
|---------|------------------|----------------------------------------------------------|----------------------------------------------------------|
| Jan 1   |                  |                                                          | (200@10) \$2.000                                         |
| Apr 15  | (400@11) \$4.400 |                                                          | (200@10) \$2.000<br>(400@11) \$4.400                     |
| Aug 25  | (600@12) \$7.200 |                                                          | (200@10) \$2.000<br>(400@11) \$4.400<br>(600@12) \$7.200 |
| Okt 11  |                  | (200@10) \$2.000<br>(400@11) \$4.400<br>(400@12) \$4.800 |                                                          |
| Nov 28  | (400@13) \$5.200 |                                                          | (200@12) \$2.400<br>(400@13) \$5.200                     |

**Ilustrasi 6.13**  
**Metode FIFO – Sistem Perpetual**

### Average

Dalam *average* pada sistem perpetual lebih tepat disebut *moving average* karena *average* (rata-rata) baru dihitung setiap terjadi pembelian. *Average* baru dihitung dengan cara membagi *cost of goods available for sale* dengan unit yang ada (*on hand*). Yang dibebankan ke *cost of goods sold* adalah *average* baru dikali dengan unit yang dijual. *Average* baru tanggal 15 April adalah \$10,67. Angka ini diperoleh setelah pembelian 400 unit dengan *cost* \$4.400, sehingga total unit menjadi 600 yakni (200+400) ditambah dengan total *cost* \$6.400 yakni (\$2.000+\$4.400), adalah \$6.400/600 atau \$10,67.

| Tanggal | Purchases        | Cost of Goods Sold     | Balance (unit and cost) |
|---------|------------------|------------------------|-------------------------|
| Jan 1   |                  |                        | (200@10) \$2.000        |
| Apr 15  | (400@11) \$4.400 |                        | (600@10,67) \$6.400     |
| Aug 25  | (600@12) \$7.200 |                        | (1.200@11,33) \$13.600  |
| Okt 11  |                  | (1.000@11,33) \$11.330 | (200@11,35) \$2.270     |
| Nov 28  | (400@13) \$5.200 |                        | (600@12,45) \$7.470     |

**Ilustrasi 6.14**  
**Metode Average – Sistem Perpetual**

Dengan demikian, *cost of good sold* dari barang yang dijual 11 Oktober adalah 1.000 unit dikali \$11,33 sebesar \$11.330, dibulatkan. *Average* baru setelah pembelian 28 November adalah \$12,45 sehingga persediaan akhir sebanyak 600 unit bernilai \$ 7.470, dibulatkan.

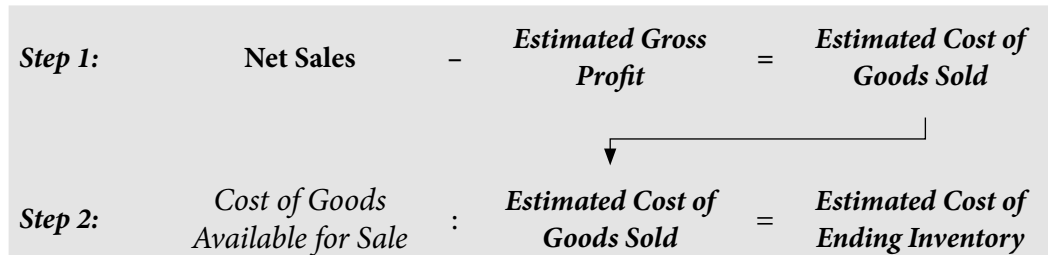
## MENGESTIMASI PERSEDIAAN

Perusahaan dapat mengestimasi persediaannya pada kondisi tertentu karena penghitungan fisik persediaan sulit dilakukan. Estimasi dilakukan karena (a) persediaan perusahaan misalkan telah terbakar atau hanyut oleh banjir dan (b) manajer ingin membuat laporan keuangan interim misalnya bulanan atau triwulan.

Ada dua metode yang dapat digunakan untuk mengestimasi persediaan yaitu: (1) Metode *Gross Profit* dan (2) Metode *Retail Inventory*

**Gross Profit Method**

Metode *Gross Profit* mengestimasi *cost of ending inventory* dengan menerapkan *gross profit rate* terhadap *net sales*. Untuk dapat menggunakan metode *gross profit* dibutuhkan data *net sales*, *cost of goods available for sale* dan *gross profit rate*. Ilustrasi 6.15 menunjukkan formula untuk menggunakan metode *gross profit*.



**Ilustrasi 6.15**  
**Metode Gross Profit**

PT Ayu ingin menyusun *Income Statement* pada bulan Januari. Penjualan pada bulan Januari sebesar \$400.000. Persediaan awal tahun sebesar \$80.000 dan *cost of goods purchased* (pembelian) bulan Januari sebesar \$240.000. Tingkat realisasi *gross profit rate* pada tahun sebelumnya adalah 30%. PT Ayu dapat mengestimasi persediaannya pada akhir Januari terlihat dalam Ilustrasi 6.16. Jadi, estimasi nilai persediaan akhir PT Ayu pada akhir bulan Januari adalah \$40.000.

|                                                       |           |
|-------------------------------------------------------|-----------|
| <i>Step 1:</i>                                        |           |
| <i>Net Sales</i>                                      | 400.000   |
| <i>Less: Estimated gross profit (30% x \$400.000)</i> | 120.000   |
| <i>Estimated cost of goods sold</i>                   | \$280.000 |
| <br>                                                  |           |
| <i>Step 2:</i>                                        |           |
| <i>Beginning inventory</i>                            | 80.000    |
| <i>Cost of goods purchased</i>                        | 240.000   |
| <i>Cost of goods available for sale</i>               | 320.000   |
| <i>Less: Estimated cost of goods sold</i>             | 280.000   |
| <i>Estimated cost of ending inventory</i>             | \$40.000  |

**Ilustrasi 6.16**  
**PT Ayu – Metode Gross Profit**

**Retail Inventory Method**

Sebuah toko ritel, seperti Hero, Giant, Carrefour, memiliki ribuan barang dagang pada harga relatif bersaing. Dalam kasus ini, sulit dan memakan waktu untuk menerapkan unit cost dengan kuantitas persediaan. Metode *retail inventory* digunakan untuk mengestimasi

cost dari *inventory*. Metode ritel mengaitkan antara *cost* dengan harga jual (Ilustrasi 6.17).

|                |                                                   |   |                                           |   |                                           |
|----------------|---------------------------------------------------|---|-------------------------------------------|---|-------------------------------------------|
| <b>Step 1:</b> | <i>Cost of Goods Available for Sale at Retail</i> | - | <i>Net Sales</i>                          | = | <i>Ending Inventory at Retail</i>         |
| <b>Step 2:</b> | <i>Goods Available for Sale at Cost</i>           | : | <i>Goods Available for Sale at Retail</i> | = | <i>Cost to Retail Ratio</i>               |
| <b>Step 3:</b> | <i>Ending Inventory at Retail</i>                 | x | <i>Cost to Retail Ratio</i>               | = | <i>Estimated Cost of Ending Inventory</i> |

**Ilustrasi 6.17**  
**Metode Retail Inventory**

Contoh: PT Hera memiliki data persediaan pada harga pokok dan harga eceran sebagai berikut (Ilustrasi 6.18):

|                                                                               | <i>At Cost</i> | <i>At Retail</i> |
|-------------------------------------------------------------------------------|----------------|------------------|
| <i>Beginning inventory</i>                                                    | \$28.000       | \$42.000         |
| <i>Goods purchase</i>                                                         | 122.000        | 158.000          |
| <i>Goods available for sale</i>                                               | \$150.000      | 200.000          |
| <i>Net Sales</i>                                                              |                | 140.000          |
| <i>Strp (1) Ending inventory at retail</i>                                    |                | \$60.000         |
| <i>Step (2) Cost to retail ratio \$150.000: \$200.000 = 75%</i>               |                |                  |
| <i>Step (3) Estimated cost of ending inventory \$60.000 x 75% = \$ 45.000</i> |                |                  |

**Ilustrasi 6.18**  
**PT Hera – Metode Retail Inventory**

### **LIFO (Last in First out)**

Lifo mengasumsikan bahwa yang persediaan yang dibeli terakhir adalah persediaan yang dijual lebih dulu. Hal ini berarti bahwa persediaan akhir berasal dari pembelian-pembelian yang awal (harus diingat bahwa aliran biaya tidak harus sama dengan aliran fisik persediaan). Nilai *ending inventory* dan *Cost of Goods Sold* dapat dilihat pada Ilustrasi 6.19.

| Tanggal | Penjelasan      | Unit | Unit Cost | Total Cost |
|---------|-----------------|------|-----------|------------|
| Jan 1   | Persediaan Awal | 200  | \$10      | \$2.000    |
| Apr 15  | Pembelian       | 400  | \$11      | \$4.400    |
| Aug 25  | Pembelian       | 600  | \$12      | \$7.200    |
| Nov 28  | Pembelian       | 400  | \$13      | \$5.200    |
|         |                 | 1600 |           | \$18.800   |

| Step 1. Ending Inventory |      |           |            | Step 2. Cost of Goods Sold       |          |
|--------------------------|------|-----------|------------|----------------------------------|----------|
| Tanggal                  | Unit | Unit Cost | Total Cost | Cost of Goods Sold:              |          |
| Jan 1                    | 200  | 10        | 2.000      | Cost of Goods Available for Sale | \$18.800 |
| Apr 15                   | 400  | 11        | 4.400      | Ending Inventory                 | 6.400    |
| Total                    | 600  |           | \$6.400    |                                  | \$12.400 |

**Ilustrasi 6.19**  
**Metode LIFO**

## RINGKASAN

1. Kuantitas *inventory* diketahui dari (a) melakukan penghitungan fisik *inventory* dan (b) menentukan kepemilikan barang dalam perjalanan dan atau barang konsinyasi
2. Akuntansi untuk *inventory* terutama adalah berdasarkan *cost*.
3. Terdapat dua metode aliran biaya yaitu *first in first out (FIFO)* dan *Average*
4. Ketika harga cenderung meningkat, maka laba (*net income*) dengan metode *FIFO* akan lebih besar dibandingkan dengan metode *average*, karena harga pokok penjualan (*cost of goods sold*) *FIFO* lebih rendah.
5. Metode *lower cost or net realizable value (LCNRV)* dapat dipakai ketika *net realizable value (NRV)* lebih rendah dari *cost*. Dalam *LCNRV*, rugi diakui dalam periode munculnya penurunan harga
6. Kesalahan dalam *inventory* akan berdampak pada laporan keuangan. Misalnya kesalahan dalam *ending inventory* pada tahun berjalan menimbulkan kesalahan pada *cost of goods sold* dan *net income* pada tahun itu, serta kesalahan ini mengakibatkan kesalahan pula pada tahun berikutnya.

## Contoh Soal:

PT Umar memiliki data *inventory*, pembelian dan penjualan pada bulan Mei sebagai berikut:

|                    |        |                |        |
|--------------------|--------|----------------|--------|
| <i>Inventory</i> : | 1 Mei  | 100 unit @ \$4 | \$ 400 |
| Pembelian:         | 10 Mei | 300 unit @ 4,5 | 1.350  |
|                    | 20 Mei | 400 unit @ 5   | 2.000  |
|                    | 30 Mei | 200 unit @ 5.5 | 1.100  |
| Penjualan          | 15 Mei | 300 unit       |        |
|                    | 25 Mei | 300 unit       |        |

*Inventory* pada 31 Mei sebanyak 400 unit

Diminta:

- a. Hitunglah *cost of inventory on hand* (nilai persediaan akhir) tanggal 31 Mei dan *cost of goods sold* bulan Mei dengan *FIFO* maupun *Average* apabila perusahaan menggunakan sistem pencatatan periodik

- b. Hitunglah *cost of inventory on hand* (nilai persediaan akhir) tanggal 31 Mei dan *cost of goods sold* bulan Mei dengan *FIFO* maupun *Average* apabila perusahaan menggunakan sistem pencatatan perpetual

Jawab:

- a.1. Periodik, *FIFO*

|                   |        |                       |              |
|-------------------|--------|-----------------------|--------------|
| <i>Inventory:</i> | 1 Mei  | 100 unit @ \$4        | \$ 400       |
| <i>Pembelian:</i> | 10 Mei | 300 unit @ 4,5        | 1.350        |
|                   | 20 Mei | 400 unit @ 5          | 2.000        |
|                   | 30 Mei | <u>200 unit @ 5.5</u> | <u>1.100</u> |
|                   |        | 1.000 unit            | \$ 4.850     |

Penjualan sebanyak 600 unit dan persediaan akhir sebanyak 400 unit

*Step 1: Ending inventory*

| <u>Tanggal</u> | <u>Unit</u> | <u>Unit cost</u> | <u>Total cost</u> |
|----------------|-------------|------------------|-------------------|
| 30 Mei         | 200         | 5,5              | \$ 1.100          |
| 20 Mei         | <u>200</u>  | 5                | <u>1.000</u>      |
|                | 400         |                  | \$ 2.100          |

*Step2: Cost of goods sold*

*Cost of Goods Sold:*

|                                         |              |
|-----------------------------------------|--------------|
| <i>Cost of goods available for sale</i> | \$4.850      |
| <i>(-) Ending inventory</i>             | <u>2.100</u> |
| <i>Cost of goods sold</i>               | 2.750        |

- a.2. Periodik, *Average*

|                   |        |                       |              |
|-------------------|--------|-----------------------|--------------|
| <i>Inventory:</i> | 1 Mei  | 100 unit @ \$4        | \$ 400       |
| <i>Pembelian:</i> | 10 Mei | 300 unit @ 4,5        | 1.350        |
|                   | 20 Mei | 400 unit @ 5          | 2.000        |
|                   | 30 Mei | <u>200 unit @ 5.5</u> | <u>1.100</u> |
|                   |        | 1.000 unit            | \$ 4.850     |

*Ending inventory*

*Step 1: Ending inventory*

\$4.850: 1.000 = \$4,85

| <u>Unit</u> | <u>Unit cost</u> | <u>Total cost</u> |
|-------------|------------------|-------------------|
| 400         | 4,85             | \$1.940           |

*Step 2: Cost of goods sold*

*Cost of goods sold*

|                                         |              |
|-----------------------------------------|--------------|
| <i>Cost of goods available for sale</i> | \$4.850      |
| <i>(-) Ending inventory</i>             | <u>1.940</u> |
|                                         | \$2.710      |

b.1. Perpetual, *FIFO*

| <u>Tanggal</u> | <u>Purchases</u>   | <u>Cost of Goods Sold</u>            | <u>Balance (unit &amp; cost)</u>       |
|----------------|--------------------|--------------------------------------|----------------------------------------|
| 1 Mei          |                    |                                      | (100@4) \$ 400                         |
| 10 Mei         | (300@4,5) \$ 1.350 |                                      | (100@4) \$ 400<br>(300@4,5) \$ 1.350   |
| 15 Mei         |                    | (100@4) \$ 400<br>(200@4,5) \$ 900   | (100@4,5) \$ 450                       |
| 20 Mei         | (400@5) \$ 2.000   |                                      | (100@4,5) \$ 450<br>(400@5) \$ 2.000   |
| 25 Mei         |                    | (100@4,5) \$ 450<br>(200@5) \$ 1.000 | (200@5) \$ 1.000                       |
| 30 Mei         | (200@5,5) \$ 1.100 |                                      | (200@5) \$ 1.000<br>(200@5,5) \$ 1.100 |

Jadi harga pokok penjualan selama bulan Mei adalah \$2.750 dan persediaan akhir \$2.100.

b.2. Perpetual, *Average*

| <u>Tanggal</u> | <u>Purchases</u>   | <u>Cost of Goods Sold</u> | <u>Balance (unit &amp; cost)</u> |
|----------------|--------------------|---------------------------|----------------------------------|
| 1 Mei          |                    |                           | (100@4) \$ 400                   |
| 10 Mei         | (300@4,5) \$ 1.350 |                           | (400@4,375) \$ 1.750             |
| 15 Mei         |                    | (300@4,375) \$ 1.750      | (100@4,375) \$ 437,5             |
| 20 Mei         | (400@5) \$ 2.000   |                           | (500@4,875) \$ 2.437,5           |
| 25 Mei         |                    | (300@4,875) \$ 1.462,5    | (200@4,875) \$ 975               |
| 30 Mei         | (200@5,5) \$ 1.100 |                           | (400@5,1875) \$ 2.075            |

Jadi harga pokok penjualan selama bulan Mei adalah \$2.775 dan persediaan akhir \$2.075.

**LATIHAN**

- PT Lari Kencang sedang menentukan nilai *inventory*nya pada tanggal 31 Desember 2017. Setelah dilakukan penghitungan fisik persediaan dan dilakukan penilaian menunjukkan bahwa nilai persediaan akhir sebesar \$75.600. Bagian akuntansi belum mencatat transaksi berikut:
  - 26 Desember 2017, PT Lari Kencang menjual barang dagang kepada PT Riang Gembira yang memiliki harga pokok sebesar \$1.000 dengan syarat *FOB Shipping Point*, dan barang diterima tanggal 4 Januari 2017

- (b) 27 Desember 2017, PT Lari Kencang menjual barang dagang kepada PT Jaya Abadi yang memiliki harga pokok sebesar \$1.200 dengan syarat *FOB Destination Point*, dan barang diterima tanggal 4 Januari 2017
- (c) 29 Desember 2017. PT Lari Kencang memiliki barang konsinyasi pada Toko Rama sebesar \$250

Diminta:

Hitunglah nilai *inventory* akhir PT Lari Kencang tanggal 31 Desember 2017

2. PT Dirman mempunyai data persediaan barang dagangnya pada awal April sebagai berikut:

Persediaan awal 4.000 unit dengan harga per unit \$10.

Data pembelian:

4 Mei 8.000 @ 11

12 Mei 9.000 @ 12

20 Mei 5.000 @ 13

27 Mei 5.000 @ 14

Selama bulan April sebanyak 20.000 unit terjual. PT Dirman menggunakan sistem pencatatan persediaan periodik.

Diminta:

- Hitunglah *cost of goods available for sale*
  - Hitunglah *inventory* akhir dan *cost of goods sold* dengan asumsi aliran biaya *FIFO* dan *Average*
  - Bandingkanlah *inventory* dengan aliran biaya yang manakah yang memiliki nilai yang lebih besar dan penyebabnya
3. PT Harvy memulai operasi pada awal Januari. Perusahaan menggunakan sistem pencatatan perpetual. Selama bulan Januari data pembelian dan data penjualan untuk *inventory* jenis BA4 sebagai berikut:

|                |    | <u>Pembelian</u> |                  |                       |
|----------------|----|------------------|------------------|-----------------------|
| <u>Tanggal</u> |    | <u>Unit</u>      | <u>Unit Cost</u> | <u>Unit Penjualan</u> |
| Jan            | 2  | 8                | \$160            |                       |
|                | 5  |                  |                  | 6                     |
|                | 9  | 9                | \$170            |                       |
|                | 13 |                  |                  | 6                     |
|                | 16 | 7                | \$180            |                       |
|                | 21 |                  |                  | 4                     |
|                | 26 |                  |                  | 5                     |

Diminta:

- a. Hitunglah *ending inventory* dengan menggunakan *perpetual inventory system* dengan menggunakan (1) *FIFO* dan (2) *Average*
  - b. Jelaskanlah metode manakah yang menghasilkan nilai *inventory* akhir yang paling tinggi
4. PT Lula mengalami kebakaran atas gudangnya pada tanggal 21 April 2017 yang menghancurkan 80% persediaannya. Dari catatan akuntansi untuk bulan Maret dan April adalah sebagai berikut:

|                            | Maret     | <u>Sd 21 April</u> |
|----------------------------|-----------|--------------------|
| <i>Net sales</i>           | \$600.000 | \$520.000          |
| <i>Net purchases</i>       | 395.600   | 382.000            |
| <i>Freight-in</i>          | 5.800     | 8.000              |
| <i>Inventory beginning</i> | 9.000     | 50.400             |
| <i>Ending inventory</i>    | 50.400    |                    |

Perusahaan telah mengasuransikan untuk kerugian tersebut dan harus menyiapkan laporan kepada perusahaan asuransi.

Diminta:

- a. Hitunglah *gross profit rate* untuk bulan Maret.
- b. Hitunglah jumlah *inventory* yang terbakar dengan menggunakan *gross profit rate* bulan April.







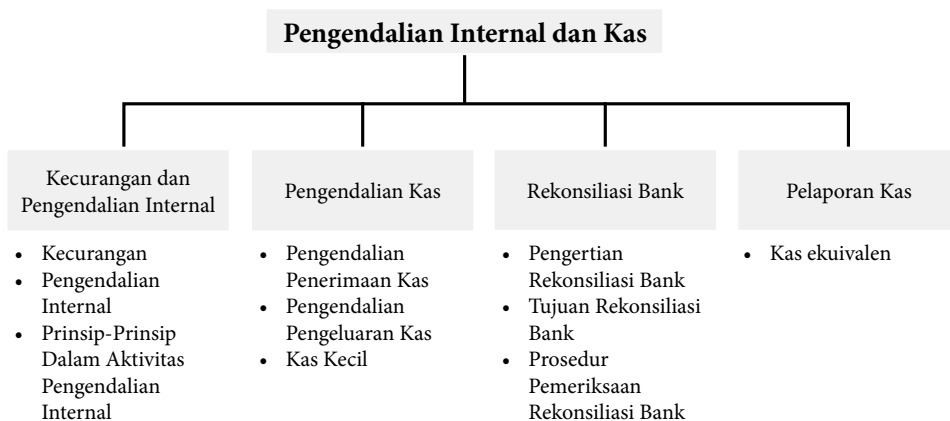


# KAS

## Tujuan Pembelajaran:

1. Memahami penyebab terjadinya kecurangan dalam perusahaan.
2. Memahami pengendalian internal perusahaan.
3. Memahami prinsip-prinsip dalam aktivitas pengendalian internal.
4. Memahami pengendalian penerimaan dan pengeluaran kas.
5. Memahami pengertian Kas Kecil, Akuntansi dari Kas Kecil
6. Memahami Pengendalian dari Saldo Kas di bank dan menyajikan laporan rekonsiliasi bank.
7. Memahami kas dan setara kas

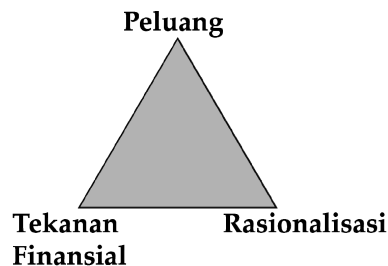
## Tinjauan Bab 7



## KECURANGAN DAN PENGENDALIAN INTERNAL

### Kecurangan

Kecurangan adalah tindakan tidak jujur yang sengaja dilakukan oleh seseorang dengan tujuan untuk mendapatkan keuntungan bagi dirinya sendiri namun merugikan bagi pihak lain. Berikut ini adalah gambar dari segitiga kecurangan (*Fraud Triangle*) yang dapat memicu terjadinya *fraud*.



Ilustrasi 7.1  
*Fraud Triangle*

Tiga komponen *Fraud* adalah:

1. **Peluang:** *Fraud* akan berpotensi terjadi bila adanya peluang yang besar seperti lemahnya *internal control* di perusahaan.
2. **Rasionalisasi :** Seseorang akan merasionalisasi tindakannya untuk membenarkan atas kecurangan yang dilakukannya.
3. **Tekanan Finansial:** *Fraud* juga dapat terjadi karena adanya tekanan finansial pribadi yang tinggi.

### Pengendalian Internal

Pengendalian Internal adalah proses yang dirancang untuk memberikan keyakinan memadai yang berkaitan dengan kegiatan operasi, pelaporan dan kepatuhan. Tujuan pengendalian internal adalah untuk melindungi aset, meningkatkan keandalan catatan akuntansi, meningkatkan efisiensi operasi dan memastikan kepatuhan terhadap peraturan perundang-undangan yang berlaku.

Komponen utama dalam pengendalian internal adalah:

1. **Pengendalian lingkungan:** Merupakan tanggung jawab manajemen puncak untuk menjaga integritas. Aktivitas yang tidak sesuai peraturan dan hukum tidak akan ditoleransi.
2. **Risiko:** Perusahaan harus mengidentifikasi dan menganalisis berbagai faktor yang menimbulkan risiko bagi bisnis dan menentukan bagaimana mengelola risiko.
3. **Pengendalian Aktivitas:** Manajemen harus merancang kebijakan dan prosedur untuk mengatasi risiko spesifik yang dihadapi perusahaan.

4. **Informasi dan Komunikasi:** Sistem pengendalian internal harus mencakup dan mengkomunikasikan semua informasi terkait baik ke bawah maupun ke atas dalam struktur organisasi serta mengkomunikasikan informasi ke pihak eksternal yang berkepentingan.
5. **Pengawasan:** Sistem pengendalian internal harus dipantau secara berkala dan hasil pengawasan dilaporkan ke manajemen puncak dan/atau dewan direksi

### **Prinsip-Prinsip Kegiatan Pengendalian Internal**

Dari lima komponen pengendalian internal yang sudah dipaparkan di atas, penekanan lebih ditujukan pada kontrol aktivitas karena kegiatan ini merupakan inti dari penentuan risiko kecurangan dan sangat bervariasi tergantung dari delegasi tanggung jawab manajemen dalam menghadapi risiko, ukuran dan sifat perusahaan.

Terdapat enam prinsip dalam Pengendalian Aktivitas, yaitu:

1. **Pembentukan Tanggung Jawab:** Dalam setiap kegiatan yang dilaksanakan harus ada satu orang yang bertanggung jawab. Misalnya jika terjadi kehilangan dalam saldo uang di kas register, maka kasir harus bertanggung jawab.
2. **Pemisahan Fungsi:** Ditempatkan individu yang berbeda untuk kegiatan yang berhubungan. Kegiatan yang terpisah antara yang menyimpan aset dengan yang membuat catatan dipegang oleh orang yang berbeda.
3. **Prosedur Dokumentasi:** Penelusuran dokumen untuk memberikan bukti bahwa transaksi dan kejadian telah terjadi. Diberikan nomor urut pada dokumen sebelum dokumen digunakan. Digunakan rangkaian dokumen yang dikirimkan pada bagian lain untuk proses pencatatan.
4. **Kontrol Fisik:** Kontrol untuk pengamanan aktiva dengan mengamankan dalam brankas (*safety deposit*), pengamanan berupa gembok, CCTV, alarm, kartu akses, penggunaan perangkat biometrik seperti *finger scan* untuk pencatatan jam kerja karyawan.
5. **Verifikasi Internal Independen:** Pemeriksaan yang dilakukan oleh Divisi/Departemen yang tidak terlibat dalam proses Operasi ataupun Pencatatan dan Pelaporan dengan cara memeriksa kesamaan dan melihat ke bukti dokumen pendukung.
6. **Pengendalian Sumber Daya Manusia:** Rotasi Pekerjaan atau keharusan karyawan untuk cuti yang mana saat posisinya digantikan maka jika terdapat kecurangan bisa dideteksi oleh penggantinya. Memeriksa dengan teliti latar belakang karyawan dari riwayat pendidikan, referensi dari pekerjaan sebelumnya, surat kelakuan baik dan mengamati langsung pada saat wawancara.

### **PENGENDALIAN KAS**

Kas adalah aset yang paling rentan terhadap kegiatan penipuan, mudah diselewangkan dan dibawa karena sangat mudah dikonversi menjadi jenis aset lainnya. Besarnya volume transaksi tunai, menyebabkan kemungkinan banyak terjadi kesalahan dalam kegiatan dan pencatatan. Pengendalian internal yang efektif atas uang tunai sangat penting untuk melindungi dan memastikan keakuratan catatan akuntansi untuk uang tunai.

## Pengendalian Penerimaan Kas

Pengendalian penerimaan kas bisa dilakukan untuk penerimaan uang tunai di kasir. Pengendalian untuk penerimaan tunai bisa dilakukan dengan pemeriksaan saldo kas di kas register kasir dengan pencatatan yang tertera dalam kas register. Pada saat pergantian shift kasir, maka dilakukan serah terima dan penghitungan uang. Jika terjadi selisih antara jumlah yang dicatat dengan hasil perhitungan fisik maka selisihnya akan dicatat dalam perkiraan *Cash Over and Short*.

Contoh:

- Saldo kas fisik di perusahaan sebesar \$ 1.250.000, sedangkan penjualan pada register kasir sebesar \$ 1.265.000, maka terjadi selisih \$ 15.000. Pencatatan untuk selisih kas adalah:

|                            |              |              |
|----------------------------|--------------|--------------|
| <i>Cash</i>                | \$ 1.250.000 |              |
| <i>Cash Over and Short</i> | \$ 15.000    |              |
| <i>Sales</i>               |              | \$ 1.265.000 |

- Saldo kas fisik di perusahaan sebesar \$ 1.265.000, sedangkan penjualan pada register kasir sebesar \$ 1.250.000, maka terjadi selisih \$ 15.000. Pencatatan untuk selisih kas adalah:

|                            |              |              |
|----------------------------|--------------|--------------|
| <i>Cash</i>                | \$ 1.265.000 |              |
| <i>Cash Over and Short</i> |              | \$ 15.000    |
| <i>Sales</i>               |              | \$ 1.250.000 |

Akun *Cash Over and Short* (Saldo Kas Lebih/Kurang) akan dilaporkan dalam *Income Statement* sebagai *Miscellaneous Expense* atau *Miscellaneous Revenue*. Sebagai *Miscellaneous Expense* (contoh soal 1, bila saldo kas lebih sedikit dari saldo kas yang seharusnya) atau sebagai *Miscellaneous Revenue* (contoh soal 2, bila saldo kas lebih besar dari saldo kas yang seharusnya)

Uang hasil penjualan sebaiknya langsung disetorkan ke bank pada hari yang sama atau keesokan harinya. *Copy slip deposit* penyetoran uang ke bank akan dibukukan dalam jurnal dan *ledger* oleh Divisi Akuntansi.

## Pengendalian Pengeluaran Kas

Pengendalian Pengeluaran Kas akan lebih efektif bila dilakukan dengan pembayaran melalui cek atau *Electronic Fund Transfer* (EFT)

Setiap cek/bilyet giro yang akan digunakan untuk pembayaran kepada *vendor* harus ditandatangani oleh bagian yang berwenang. Buku cek/bilyet giro harus disimpan di tempat yang aman agar tidak disalahgunakan.

Hanya pejabat tertentu yang berhak menyetujui *vendor* dan memiliki ijin untuk menandatangani cek/bilyet giro. Harus ada pemisahan tugas antara yang menyetujui pembayaran, melakukan pembayaran dan melakukan pencatatan atas pembayaran.

## **KAS KECIL (PETTY CASH)**

Kas Kecil atau yang sering disebut *Petty Cash* memiliki pengertian sebagai uang tunai yang di sediakan suatu usaha untuk membayar pengeluaran-pengeluaran yang jumlahnya relatif kecil dan tidak ekonomis bila dibayar dengan menggunakan cek/bilyet giro..

Contohnya penggunaan kas kecil dalam pembelian perangkat, biaya perjalanan, membayar biaya telegram, membayar biaya taksi dan membayar yang berjumlah kecil. Walaupun pengeluaran untuk dana kas kecil dipakai dalam pengeluaran yang jumlahnya kecil, pengendalian untuk pemakaiannya tetap dilakukan.

Dana kas kecil dipercayakan kepada pemegang dana kas kecil yang bertanggung jawab terhadap pengelolaan dana kas kecil. Kas kecil memiliki beberapa karakteristik yaitu:

- Jumlahnya dibatasi tidak lebih atau tidak kurang dari suatu jumlah tertentu yang telah ditentukan oleh manajemen perusahaan. Tentunya masing-masing perusahaan menetapkan jumlah yang berbeda sesuai dengan skala operasional perusahaan.
- Dipergunakan untuk mendanai transaksi kecil yang sifatnya rutin setiap hari.

Dokumen-dokumen yang diperlukan dalam pengelolaan dana kas kecil adalah:

- **Bukti Kas Keluar (BKK)**  
BKK merupakan dokumen yang berfungsi sebagai perintah pengeluaran kas dari fungsi (bagian) akuntansi kepada fungsi (bagian) kas besar yang tercantum dalam dokumen tersebut. Dokumen ini dalam kaitannya dengan kas pengelolaan kas kecil, biasanya diperlukan pada transaksi pembentukan dana kas kecil dan pada saat pengisian kembali kas kecil.
- **Cek/Bilyet Giro**  
Cek/bilyet giro merupakan dokumen yang digunakan untuk memerintahkan bank melakukan pembayaran sejumlah uang tertentu kepada orang/badan yang namanya tercantum pada cek/bilyet giro atau pembawa cek. Terkait dengan pengelolaan dana kas kecil, biasanya cek ini dibuat oleh kasir kas besar setelah bukti kas keluar pembentukan dana kas kecil disetujui oleh pejabat berwenang perusahaan. Diserahkan kepada kasir kas kecil untuk dicairkan sebagai dana kas kecil.
- **Permintaan Pengeluaran Kas Kecil**  
Dokumen ini digunakan oleh pemakai kas kecil untuk meminta uang kepada pemegang kas kecil ketika akan melakukan pengeluaran kas kecil. Bagi pemegang kas kecil dokumen ini merupakan bukti pengeluaran. Dokumen ini diarsipkan oleh pemegang kas kecil menurut nama pengeluaran dana kas kecil tersebut.
- **Bukti Pengeluaran Kas Kecil**  
Dokumen ini dibuat oleh pemakai dana kas kecil untuk mempertanggungjawabkan pemakaian dana kas kecil. Dokumen ini dilampiri dengan bukti-bukti pengeluaran kas kecil dan diserahkan oleh pemakai dana kas kecil kepada pemegang dana kas kecil.



- **Permintaan Pengisian Kembali Kas Kecil**  
Jika persediaan kas kecil sudah menipis maka pemegang kas kecil menggunakan dokumen Permintaan Pengisian Kembali Kas Kecil untuk menambah saldo kas kecil agar saldonya sama seperti pada waktu pembentukan dana kas kecil. Pemegang kas kecil mengajukan dokumen ini kepada kasir kas besar. Mekanisme selanjutnya seperti pada saat pembentukan dana kas kecil.

## Metode Pencatatan Kas Kecil

Terdapat dua metode yang digunakan dalam pencatatan kas kecil:

### 1. **Sistem Dana Tetap (*Imprest Fund Sistem*)**

Metode sistem dana tetap merupakan metode pembukuan kas kecil yang mana rekening kas kecil jumlahnya **selalu tetap**. Setiap pengeluaran kas yang terjadi, pemegang kas kecil tidak langsung dijurnal, tetapi hanya sekedar mengumpulkan bukti transaksi pengeluarannya.

Pada waktu yang telah ditetapkan sebelumnya, apabila dana kas kecil hampir habis, baru dilakukan pencatatan pembukuan berdasarkan pada bukti transaksi pengeluaran yang telah dikumpulkan. Kemudian pemegang kas kecil melakukan pengajuan pembentukan kembali dana kas kecil kepada bendahara kas sebesar nominal yang telah dikeluarkan menurut pembukuan dan bukti transaksi pengeluaran, sehingga jumlah nominal dana kas kecil tetap seperti jumlah kas kecil semula.

Menurut sistem dana tetap, pengawas kas kecil bertanggung jawab setiap saat terhadap jumlah dana yang berada ditangan baik sebagai kas atau dalam bentuk tanda terima yang telah ditandatangani, tanda terima ini merupakan bukti yang diperlukan oleh staf pengeluaran untuk menerbitkan cek pengisian atau form pengisian ulang.

Dua prosedur tambahan harus ditetapkan untuk menciptakan pengendalian yang lebih menyeluruh atas dana kas kecil:

- Penghitungan mendadak atas dana dilakukan dari waktu ke waktu oleh atasan pengawas kas kecil untuk memastikan bahwa dana tersebut diperhitungkan secara baik.
- Tanda terima kas kecil dibatalkan atau dihancurkan setelah diserahkan untuk pengisian ulang, sehingga tidak dapat digunakan untuk meminta pengisian ulang kedua.

Langkah-langkah operasional metode dana tetap adalah sebagai berikut:

- Pembentukan dana kas kecil yang mana pemegang kas kecil diberi sejumlah uang tunai yang nantinya untuk pembayaran atas pengeluaran yang diperkirakan bisa memenuhi kebutuhan dalam waktu tertentu.
- Dana kas kecil digunakan untuk pembayaran transaksi pengeluaran.
- Setelah dana kas kecil habis/hampir habis, kasir membentuk kembali dana kas kecil, mengisinya sebesar jumlah nominal pengeluaran yang terjadi.

Contoh jurnal dengan Sistem Dana Tetap:

- 1) Tanggal 1 Januari 2018 diisi dari kas besar sejumlah \$ 3.000 untuk keperluan kas kecil (*petty cash*) selama 1 minggu.

|                   |          |          |
|-------------------|----------|----------|
| <i>Petty Cash</i> | \$ 3.000 |          |
| <i>Cash</i>       |          | \$ 3.000 |

- 2) Tanggal 3 Januari 2018 dibeli kertas, karbon, dan tinta (*office supplies*) seharga \$ 500

Untuk transaksi ini tidak dibuat jurnal, melainkan pemegang *petty cash* cukup menyimpan bukti-bukti kuitansi pembayaran saja.

- 3) Tanggal 5 Januari 2018 dibeli perangko dan materai (*office supplies*) seharga \$ 750.

Transaksi ini tidak dibuat jurnal, melainkan cukup dengan menyimpan bukti kwitansi.

- 4) Tanggal 6 Januari 2018 dibeli bahan bakar kendaraan untuk mengangkut barang dagang ke tempat pembeli (*freight out*) seharga \$ 900.

Transaksi ini tidak juga tidak dibuat jurnal melainkan cukup dengan menyimpan bukti kwitansi.

- 5) Tanggal 8 Januari 2018 pemegang kas kecil menukarkan kwitansi bukti pembayaran yang terkumpul kepada pemegang kas besar dengan uang tunai.

|                        |          |          |
|------------------------|----------|----------|
| <i>Office Supplies</i> | \$ 1.250 |          |
| <i>Freight Out</i>     | \$ 900   |          |
| <i>Cash</i>            |          | \$ 2.150 |

## 2. Sistem Dana Berubah (*Fluctuating Fund Sistem*)

Sistem dana berubah sering disebut juga sistem fluktuasi atau pun dana berubah. Sistem ini menghendaki bahwa jumlah nominal kas kecil tidak ditetapkan akan tetapi sesuai dengan kebutuhan.

Pada waktu kas besar mengisi uang ke kas kecil, dibuat jurnal dengan mendebet perkiraan *petty cash* dan mengkredit *cash* (kas besar). Pada saat kasir pemegang kas kecil mempergunakan uang tersebut untuk pembayaran yang menjadi wewenangnya, maka harus dibuat jurnal untuk pembayaran tersebut, dengan mendebet akun beban yang bersangkutan dan mengkredit akun *petty cash*. Dengan dikreditkannya akun *petty cash* tersebut, maka jumlah nilai atau angka yang tercantum dalam akun *petty cash* menjadi berkurang.

Bila mana sisa uang dalam *petty cash* sudah hampir habis, maka kasir pemegang *petty cash* dapat meminta pengisian tambahan kepada kas besar. Jumlah pengisian tersebut tidak harus sama dengan jumlah pembayaran yang telah dilakukan dengan *petty cash*. Pada waktu kas besar mengisi *petty cash* ini dibuat jurnal dengan mendebet akun *petty cash* dan mengkredit akun *Cash* (kas besar) sebesar sejumlah uang yang diserahkan.

Contoh pencatatan menurut metode Sistem Dana Berubah :

- 1) Tanggal 1 Januari 2018 diisi dari kas besar sejumlah \$ 3.000 untuk keperluan kas kecil (*petty cash*).
 

|                   |          |          |
|-------------------|----------|----------|
| <i>Petty Cash</i> | \$ 3.000 |          |
| <i>Cash</i>       |          | \$ 3.000 |
- 2) Tanggal 2 Januari 2018 dibeli kertas dan tinta (*office supplies*) seharga \$ 500.
 

|                        |        |        |
|------------------------|--------|--------|
| <i>Office Supplies</i> | \$ 500 |        |
| <i>Petty Cash</i>      |        | \$ 500 |
- 3) Tanggal 5 Januari 2018 dibeli sejumlah perangko dan meterai (*office supplies*) seharga \$ 750.
 

|                        |        |        |
|------------------------|--------|--------|
| <i>Office Supplies</i> | \$ 750 |        |
| <i>Petty Cash</i>      |        | \$ 750 |
- 4) Tanggal 6 Januari 2018 dibeli bahan bakar kendaraan untuk mengantar barang dagang kepada pembeli (*freight out*) seharga \$ 900
 

|                    |        |        |
|--------------------|--------|--------|
| <i>Freight out</i> | \$ 900 |        |
| <i>Petty Cash</i>  |        | \$ 900 |
- 5) Tanggal 8 Januari 2018 pemegang kas kecil meminta pengisian uang dari kas besar sebesar \$ 2.150 untuk menambah persediaan uang yang sudah menipis.
 

|                   |          |          |
|-------------------|----------|----------|
| <i>Petty Cash</i> | \$ 2.150 |          |
| <i>Cash</i>       |          | \$ 2.150 |

Dalam prakteknya perusahaan lebih sering menggunakan sistem dana tetap karena lebih baik dalam pengawasan dan menghemat waktu dalam pembukuan pengeluaran.

#### Contoh Soal dan Pembahasan:

PT Zona pada tanggal 1 Agustus 2018 membentuk kas kecil. Pengisian kas kecil dilakukan setiap akhir bulan. Pada tanggal 1 Agustus dibentuk kas kecil \$ 800.000, uang tersebut diserahkan kepada kasir kas kecil.

Selama bulan Agustus kasir kas telah mengeluarkan uang dengan rincian berikut:

|            |                                  |            |
|------------|----------------------------------|------------|
| 5 Agustus  | Pembelian perlengkapan           | \$ 130.000 |
| 7 Agustus  | Pembayaran Rekening Listrik      | \$ 250.000 |
| 7 Agustus  | Pembayaran Rekening Air          | \$ 125.000 |
| 10 Agustus | Pembayaran Bensin                | \$ 75.000  |
| 18 Agustus | Pembelian perlengkapan           | \$ 50.000  |
| 20 Agustus | Pengisian kembali dana kas kecil |            |

Buatlah jurnal dengan metode Dana Tetap (*imprest method*) dan metode Dana Berubah (*fluctuating method*)!

#### Jawaban

1. Penyelesaian dengan metode Dana Tetap (*Imprest Method*)  
 Pada tanggal 1 Agustus membentuk kas kecil \$ 800.000 jurnal untuk mencatat pembentukan kas kecil sebagai berikut:



| Date       | Description         | Debit<br>(\$) | Kredit<br>(\$) |
|------------|---------------------|---------------|----------------|
| Agustus 05 | Supplies            | 130.000       | -              |
|            | Petty Cash          | -             | 130.000        |
| Agustus 07 | Electricity Expense | 250.000       | -              |
|            | Petty Cash          | -             | 250.000        |
| Agustus 07 | PAM Expense         | 125.000       | -              |
|            | Petty Cash          | -             | 125.000        |
| Agustus 10 | Gasoline Expense    | 75.000        | -              |
|            | Petty Cash          | -             | 75.000         |
| Agustus 18 | Supplies            | 50.000        | -              |
|            | Petty Cash          | -             | 50.000         |

Untuk mencatat pengisian kembali kas kecil pada tanggal 20 Agustus 2018 kas kecil maka jurnalnya:

|                   |            |             |            |
|-------------------|------------|-------------|------------|
| <i>Petty Cash</i> | \$ 630.000 |             |            |
|                   |            | <i>Cash</i> | \$ 630.000 |

Catatan di buku kas kecil adalah sebagai berikut:

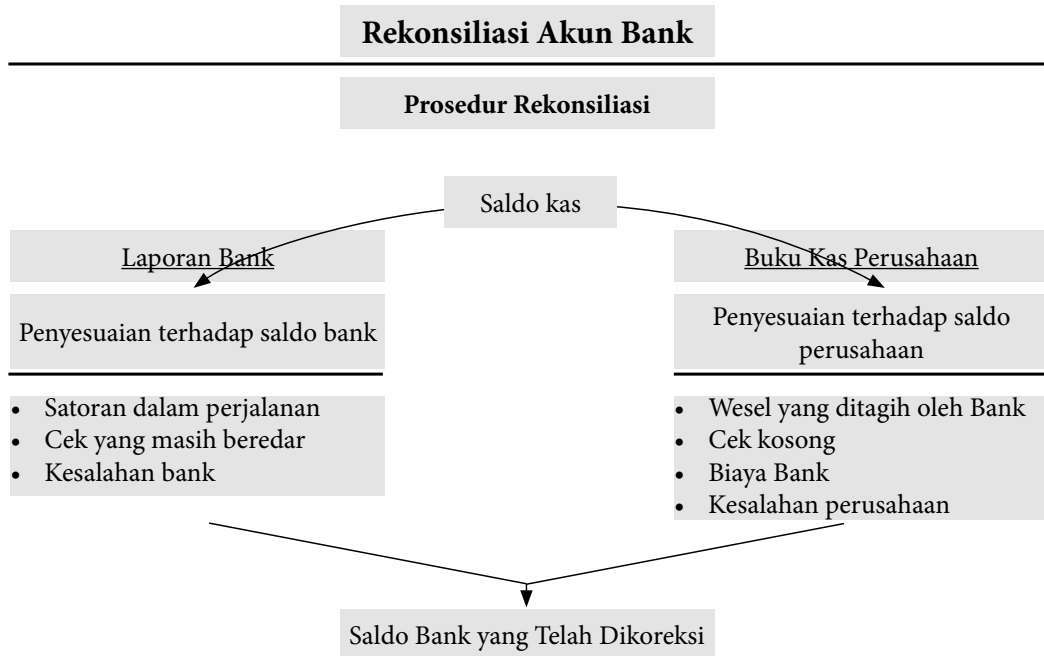
| Tanggal    | Keterangan            | Debet<br>(\$) | Kredit<br>(\$) | Saldo<br>(\$) |
|------------|-----------------------|---------------|----------------|---------------|
| Agustus 1  | Pembentukan kas kecil | 800.000       | -              | 800.000       |
| Agustus 5  | Perlengkapan          | -             | 130.000        | 670.000       |
| Agustus 7  | Beban listrik         | -             | 250.000        | 420.000       |
| Agustus 7  | Beban air             | -             | 125.000        | 295.000       |
| Agustus 10 | Beban bensin          | -             | 75.000         | 220.000       |
| Agustus 18 | Perlengkapan          | -             | 50.000         | 170.000       |
| Agustus 20 | Pengisian kembali     | 630.000       | -              | 800.000       |

## REKONSILIASI BANK

Catatan saldo bank yang dibuat perusahaan dan catatan yang dibuat bank harus menunjukkan saldo yang sama. Dalam kenyataan, terkadang dua saldo tersebut berbeda. Ketidakcocokan yang terjadi biasanya disebabkan oleh adanya perbedaan waktu yang terjadi dalam prosedur pencatatan, penerimaan dan pengeluaran kas. Rekonsiliasi Bank adalah suatu prosedur pengendalian terhadap kas di bank dengan membandingkan catatan kas perusahaan secara periodik dan laporan bulanan bank. Rekonsiliasi bank dilakukan untuk menunjukkan dan menjelaskan adanya perbedaan antara catatan kas menurut bank dan menurut perusahaan. Rekonsiliasi bank juga berguna untuk mengetahui penerimaan atau pengeluaran yang sudah terjadi di bank tetapi belum dicatat oleh perusahaan. Sebaliknya, jika perbedaan dihasilkan dari kesalahan dalam catatan perusahaan, maka diperlukan penyesuaian.

### **Tujuan Rekonsiliasi Bank**

Rekonsiliasi bank dilakukan dengan tujuan menentukan saldo kas di bank yang seharusnya disajikan dalam laporan keuangan (neraca) dan mengamankan kekayaan perusahaan dan mendeteksi kemungkinan adanya penyalahgunaan kas di bank.



**Ilustrasi 7.2**  
**Penyesuaian Rekonsiliasi Bank**

Faktor-faktor yang menyebabkan perbedaan antara saldo kas menurut catatan perusahaan dan catatan bank :

**a. Perbedaan Waktu Pengakuan**

- Adanya setoran dalam perjalanan (*deposit in transit*), yaitu setoran yang dilakukan oleh perusahaan, tetapi pihak bank belum menerima, atau belum mengkredit rekening perusahaan. Akibatnya, saldo kas menurut bank terlalu rendah dibanding saldo kas yang benar.
- Cek yang belum diuangkan (*outstanding check*), yaitu cek yang dikeluarkan oleh perusahaan sebagai tanda pembayaran kepada pihak lain, tetapi pihak penerima belum menguangkan cek tersebut ke bank. Akibatnya bank belum mengetahui adanya pengeluaran oleh perusahaan, sedang perusahaan sudah mencatat adanya pengeluaran. Akibatnya saldo kas menurut bank terlalu besar dibandingkan dengan saldo kas yang benar.
- Tagihan piutang perusahaan yang dilakukan oleh bank (*bank collections*) tetapi pihak perusahaan belum menerima memo kredit dari bank. Akibatnya saldo kas menurut perusahaan terlalu rendah dibanding saldo kas yang benar.
- Biaya bank (*bank charge*) yang telah didebitkan ke rekening perusahaan di bank, tetapi perusahaan belum menerima surat pemberitahuan dari bank. Akibatnya, saldo kas menurut perusahaan terlalu besar dibanding saldo kas yang benar.

- Adanya cek kosong atau dana kurang, yaitu cek yang diterima oleh perusahaan dari langganannya sebagai penerimaan kas, tetapi setelah disetorkan ke bank ternyata cek tersebut tidak ada dananya atau kurang. Karena perusahaan telah mencatat cek tersebut sebagai penerimaan, saldo kas menurut perusahaan terlalu besar dibanding saldo kas yang benar

**b. Kesalahan Pencatatan oleh Bank atau oleh Perusahaan**

Kesalahan pencatatan yang terjadi pada bank atau pada perusahaan. Akibat yang terjadi karena kesalahan ini berbeda-beda tergantung pada jenis kesalahan yang ada.

### **Prosedur Pemeriksaan Rekonsiliasi Bank**

Prosedur rekonsiliasi dilakukan untuk mencari penyebab ketidakcocokan yang terjadi antara saldo menurut catatan bank dan catatan perusahaan. Diperlukan ketelitian dalam mengecek pencatatan dalam rekening kas dan catatan bank.

Berikut ini adalah prosedur pemeriksaan penyebab perbedaan antara saldo perusahaan dan saldo bank karena perbedaan waktu mencatat dan kesalahan catat.

**a. Setoran dalam perjalanan (*deposit in transit*)**

Setoran dalam perjalanan adalah setoran perusahaan ke bank yang belum dicatat oleh bank karena kemungkinan-kemungkinan berikut.

1. Setoran yang dilakukan pada akhir bulan akan dicatat selang satu hari kerja berikutnya.
2. Setoran di atas pukul 12:00 baru dicatat selang satu hari kerja berikutnya.
3. Setoran melalui *Automatic Teller Machine* (ATM) dicatat selang satu hari kerja berikutnya.
4. Setoran dengan prosedur *clearing* dicatat setelah selesai prosedur tersebut. Jika *clearing* selesai pada pukul 10:00, sehingga setoran dengan prosedur *clearing* yang diterima bank setelah pukul 10:00 akan diselesaikan pada hari *clearing* berikutnya.

Prosedur pemeriksaan untuk menemukan setoran dalam perjalanan adalah membandingkan semua setoran menurut slip setoran dengan setoran yang tampak dalam laporan bank. Setoran perusahaan yang tidak tampak pada laporan bank adalah setoran dalam perjalanan.

**b. Cek yang masih beredar (*outstanding check*)**

Cek yang masih beredar adalah cek yang sudah dikeluarkan oleh perusahaan tetapi bank belum membayarnya karena pemegang cek (pihak yang dibayar perusahaan, misalnya *supplier*) belum menguangkannya ke bank.

Prosedur pemeriksaan untuk menemukan cek yang masih beredar adalah membandingkan seluruh cek yang telah dikeluarkan (periksa nomor cek di bonggol cek) dengan cek-cek yang telah diuangkan oleh bank yang tampak di laporan bank. Cek yang tidak nampak di laporan bank adalah cek yang masih beredar.

c. **Biaya bank (*service charge*)**

Biaya bank adalah biaya yang dibebankan oleh bank kepada perusahaan atas jasa bank melayani giro perusahaan. Bank langsung mengurangi saldo bank perusahaan, sedangkan perusahaan belum mencatatnya karena belum mengetahuinya sebelum menerima laporan bank atau *memo debit* dari bank.

Prosedur pemeriksaan untuk menemukan biaya bank adalah dengan mengidentifikasi *memo debit* untuk biaya bank di laporan bank (kode *memo debit* untuk biaya bank).

d. **Cek kosong (*non-sufficient fund check/ NSF Check*)**

Cek kosong adalah cek yang tidak cukup dananya. Pada waktu perusahaan menerima cek dari pelanggan, perusahaan sudah mengakuinya sebagai penerimaan kas dan disetornya ke bank sebagai penambah saldo rekening giro perusahaan. Pada hari berikutnya, ternyata ada pemberitahuan dari bank bahwa cek yang disetorkan tidak cukup dananya. Jika bank belum terlanjur menganggap cek kosong ini sebagai setoran, maka dilaporan bank tidak terdapat setoran tersebut dan juga tidak terjadi pengurangan setoran. Namun jika bank telah terlanjur menganggapnya sebagai setoran, maka pada laporan bank akan tercantum setoran dan juga pengurangan. Keterangan untuk pengurangan adalah cek kosong (*non-sufficient fund check*).

Prosedur untuk menemukan cek kosong adalah mengidentifikasi memo debit untuk cek kosong pada laporan bank. Di Amerika Serikat, bank menerima setoran berupa cek meskipun cek tersebut berasal dari bank lain. Apabila cek tersebut tidak cukup dananya pada waktu *clearing*, barulah bank tersebut membatalkan setoran tersebut. Dengan demikian, setiap menyetor cek pelanggan di bank, perusahaan langsung menerima bukti setor (*deposit slip*) dan oleh karena itu menjadi bukti untuk pencatatan bertambahnya rekening kas di bank.

Di Indonesia, bank tidak mencatat setoran berupa cek yang berasal dari bank lain, kecuali kalau sudah selesai *clearing*. Dengan praktik seperti ini, maka perusahaan di Indonesia tidak menganggap cek dari pelanggannya sebagai pelunasan sebelum cek itu dinyatakan tertagih oleh bank setelah selesai *clearing*.

e. **Pelunasan dari pelanggan (*debitor*) via transfer giro**

Dalam praktik bisnis modern, para debitor atau pelanggan perusahaan membayar utangnya melalui rekening giro perusahaan di bank. Perusahaan baru mengetahui bertambahnya saldo kas dari transfer ini setelah menerima laporan bank atau memo kredit dari bank atau melalui pemberitahuan dari debitor/pelanggan perusahaan.

Prosedur pemeriksaan untuk menemukan transfer dari pihak lain adalah mengidentifikasi memo kredit untuk transfer tersebut pada laporan bank.

f. **Jasa giro bank**

Jasa giro bank adalah balas jasa bank yang diberikan kepada perusahaan karena bank dapat memanfaatkan simpanan giro perusahaan. Dalam hal ini, bank langsung menambah giro perusahaan, sedangkan perusahaan belum mencatatnya karena belum mengetahuinya sebelum menerima laporan bank atau memo kredit dari bank.



Prosedur pemeriksaan untuk menemukan jasa giro bank adalah mengidentifikasi memo kredit untuk jasa giro pada laporan bank.

**g. Salah catat**

Apabila setelah mempertimbangkan semua pos di atas, ketidakcocokan antara saldo perusahaan dan saldo bank masih ditemukan, maka dilakukan prosedur pemeriksaan yang lain untuk menentukan kemungkinan salah catat pada buku perusahaan dan atau pada laporan bank. Apabila salah catat telah diidentifikasi, tetapi saldonya belum cocok, maka ada indikasi bahwa kas digelapkan.

## **Koreksi untuk Laporan Rekonsiliasi Bank**

### **Koreksi bagi Perusahaan**

- a. Menambah saldo perusahaan
  1. Penerimaan yang sudah dicatat oleh Bank tapi belum dicatat oleh perusahaan, contohnya:
    - Hasil inkaso Bank/Hasil tagihan dari pelanggan yang dibayar langsung ke bank
    - Jasa giro Bank
  2. Kesalahan perusahaan mencatat pengeluaran perusahaan terlalu besar
  3. Kesalahan perusahaan mencatat penerimaan terlalu kecil
- b. Mengurangi saldo perusahaan
  1. Pengeluaran yang sudah dicatat oleh Bank tapi belum di catat oleh perusahaan, contohnya biaya administrasi bank
  2. Kesalahan perusahaan mencatat pengeluaran terlalu kecil
  3. Kesalahan perusahaan mencatat penerimaan terlalu besar
  4. Setoran cek tidak cukup dana/cek kosong

### **Koreksi bagi Bank:**

- a. Menambah saldo Bank
  1. Setoran atau penerimaan perusahaan yang sudah dicatat oleh perusahaan tapi belum dicatat oleh Bank, contohnya: Setoran dalam perjalanan/Setoran dalam proses (*Deposit in transit*)
  2. Kesalahan Bank mencatat pengeluaran perusahaan terlalu besar
  3. Kesalahan Bank mencatat penerimaan perusahaan terlalu kecil
- b. Mengurangi saldo Bank
  1. Pengeluaran yang sudah dicatat oleh perusahaan tapi belum dicatat oleh Bank, contohnya: Cek dalam peredaran/cek beredar (*outstanding check*)
  2. Kesalahan Bank mencatat pengeluaran perusahaan terlalu keci
  3. Kesalahan Bank mencatat penerimaan perusahaan terlalu besar

**Contoh Soal dan Pembahasan**

Saldo rekening kas pada bank PT Panca per 31 Desember 2017 menurut pencatatan perusahaan adalah sebesar \$ 25.399.900 sedangkan menurut rekening koran menunjukkan saldo \$ 29.797.200, setelah dianalisis lebih lanjut, faktor yang menyebabkan perbedaan kas adalah sebagai berikut:

- Bank berhasil menagih piutang wesel perusahaan dengan nilai nominal sebesar \$ 5.000.000 dan bunga \$125.000
- Cek yang dikeluarkan perusahaan untuk pembayaran tagihan iklan sebesar \$ 460.000 dicatat pada jurnal pengeluaran kas sebesar \$ 640.000.
- Setoran pada tanggal 25 Desember 2017 sebesar \$ 7.585.000 tidak tampak/tercatat pada *bank statement*/rekening koran.
- Cek yang masih beredar di tangan *supplier* adalah: Cek No. 15: \$ 1.581.600; Cek No. 23 ; \$ 1.986.000, dan Cek No. 33: \$ 4.470.700
- Cek yang diterima dari pelanggan sebesar \$1.189.400 merupakan cek kosong/tidak ada dananya.
- Biaya bank untuk bulan Desember 2017 sebesar \$ 46.600 belum dicatat perusahaan
- Pendapatan bunga bulan Desember 2017 sebesar \$ 125.000 dicatat bank pada rekening perusahaan lain.

**DIMINTA:**

- Buatlah rekonsiliasi bank PT Panca pada tanggal 31 Desember 2017 !.
- Buatlah jurnal penyesuaian yang berhubungan dengan rekonsiliasi !

Jawab:

**PT Panca**  
***Bank Reconciliation Statement***  
***Per December 31,2017***

|                                                 |                         |                       |
|-------------------------------------------------|-------------------------|-----------------------|
| <b>Balance per book, December 31,2017:</b>      |                         | <b>\$ 25.399.900</b>  |
| Addition:                                       | Notes collected by bank | \$ 5.000.000          |
|                                                 | Interest Revenue        | \$ 125.000            |
|                                                 | Error in recording      | <u>\$ 180.000</u>     |
|                                                 |                         | <u>\$ 5.305.000</u>   |
|                                                 |                         | \$ 30.704.900         |
| Deduction:                                      | Bank Expense            | \$ 46.600             |
|                                                 | NSF                     | <u>\$ 1.189.400</u>   |
|                                                 |                         | <u>(\$ 1.236.000)</u> |
| <b>Correct book balance, December 31, 2017:</b> |                         | <b>\$ 29.468.900</b>  |

|                                                       |                    |                       |
|-------------------------------------------------------|--------------------|-----------------------|
| <b>Balance per bank statement, December 31, 2017:</b> |                    | <b>\$ 29.797.200</b>  |
| Addition:                                             | Deposit in Transit | \$ 7.585.000          |
|                                                       | Error in recording | <u>\$ 125.000</u>     |
|                                                       |                    | <u>\$ 7.710.000</u>   |
|                                                       |                    | \$ 37.507.200         |
| Deduction: Outstanding Checks:                        |                    |                       |
|                                                       | Cek No.15          | \$ 1.581.600          |
|                                                       | Cek No.23          | \$ 1.986.000          |
|                                                       | Cek No. 33         | <u>\$ 4.470.700</u>   |
|                                                       |                    | <u>(\$ 8.038.300)</u> |
| <b>Correct Bank Balance, December 31,2017:</b>        |                    | <b>\$ 29.468.900</b>  |

2. Jurnal Penyesuaian yang diperlukan:

|                                                                                          |              |              |
|------------------------------------------------------------------------------------------|--------------|--------------|
| <i>Cash</i>                                                                              | \$ 5.125.000 |              |
| <i>Notes Receivable</i>                                                                  |              | \$ 5.000.000 |
| <i>Interest Revenue</i>                                                                  |              | \$ 125.000   |
| (untuk mencatat penerimaan wesel tagih dan bunga)                                        |              |              |
| <i>Cash</i>                                                                              | \$ 180.000   |              |
| <i>Advertising Expense</i>                                                               |              | \$ 180.000   |
| (untuk mencatat koreksi kesalahan pencatatan iklan \$ 640.000 yang seharusnya \$460.000) |              |              |
| <i>Accounts Receivable</i>                                                               | \$ 1.189.400 |              |
| <i>Cash</i>                                                                              |              | \$ 1.189.400 |
| (untuk mencatat NSF Check)                                                               |              |              |
| <i>Miscellaneous expense</i>                                                             | \$ 46.600    |              |
| <i>Cash</i>                                                                              |              | \$ 46.000    |
| (untuk mencatat biaya bank)                                                              |              |              |

## PENGERTIAN KAS DAN SETARA KAS

Kas adalah aktiva yang paling likuid, merupakan media pertukaran standar dan dasar pengukuran untuk semua pos-pos lainnya. Kas terdiri dari uang logam, uang kertas dan yang tersedia pada deposito-deposito bank, instrumen yang dapat dinegosiasikan seperti pos wesel (*money order*), cek yang disahkan (*certified check*), cek kasir (*cashier check*), cek pribadi, dan wesel bank (*bank draft*) juga dipandang sebagai kas.

Dalam Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 2, kas didefinisikan sebagai berikut: "Kas terdiri dari saldo kas (*cash on hand*) dan rekening giro". Dalam PSAK No. 2 paragraf 43, mengharuskan perusahaan untuk mengungkapkan komponen kas dan setara kas serta harus menyajikan rekonsiliasi jumlah tersebut dalam Laporan Arus Kas dengan pos yang sama dengan pos yang ada pada Laporan Posisi Keuangan.

Dalam *Statement Of Financial Accounting Standard* No. 95, FASB menyatakan bahwa suatu Laporan Arus Kas harus menjelaskan selisih yang terjadi antara saldo awal dan saldo akhir serta setara kas (*cash equivalent*). Hal ini berarti dalam laporan kas, kas memiliki pengertian yang lebih luas yang tidak hanya terbatas pada saldo kas yang tersedia di perusahaan (*cash on hand*) dan kas di bank, tetapi juga termasuk akun-akun yang dikenal sebagai setara kas (*cash equivalent*).

Definisi setara kas (*cash equivalent*) dalam PSAK No. 2 adalah: "Investasi yang sifatnya sangat likuid, berjangka pendek dan dapat segera dijadikan kas dalam jumlah tanpa menghadapi perubahan nilai yang berarti." PSAK No. 2, paragraf 6 menjelaskan bahwa, setara kas dimiliki untuk memenuhi komitmen kas jangka pendek, bukan untuk investasi atau tujuan lain. Untuk memenuhi persyaratan setara kas, investasi harus dapat segera diubah menjadi kas dalam jumlah yang diketahui tanpa menghadapi risiko perubahan nilai yang signifikan. Karenanya, suatu investasi baru dapat memenuhi syarat sebagai setara kas hanya segera akan jatuh tempo dalam waktu tiga bulan atau kurang dari tanggal perolehannya.

Contoh setara kas yang disamakan dengan kas, adalah *treasury bills*, *commercial paper* jangka pendek, *money market* serta surat-surat berharga lain yang mempunyai syarat-syarat:

- Setiap saat dapat ditukar dengan kas.
- Tanggal jatuh temponya sangat singkat, dalam waktu tiga bulan atau kurang.
- Risiko perubahan nilai yang kecil atau kurang berarti.

Jadi tidak semua investasi jangka pendek dikelompokkan sebagai setara kas. Hal ini tergantung pada kebijakan keuangan yang ditetapkan oleh masing-masing perusahaan. Suatu perusahaan harus memiliki kebijakan yang jelas dalam menentukan akun-akun apa saja yang termasuk dan tidak termasuk dalam kategori sebagai setara kas, dan kebijakan ini harus diungkapkan dalam Catatan atas Laporan Keuangan perusahaan serta harus dijalankan secara konsisten dari waktu ke waktu.

Dalam Laporan Arus Kas, kas dan setara kas diperlakukan sebagai suatu kesatuan. Dengan kata lain, laporan arus kas menyatakan perubahan dalam kas dan setara kas. Oleh karena itu, pengeluaran kas untuk memperoleh setara kas dan penerimaan kas dari penjualan setara kas tidak dimasukkan dalam laporan arus kas.

## RINGKASAN

1. Pengendalian internal sangat penting untuk menjaga keamanan asset perusahaan, terutama kas.
2. Kas kecil adalah dana yang dicadangkan untuk membiayai kegiatan rutin perusahaan sehari-hari.
3. Terdapat dua metode pencatatan Kas kecil yaitu Sistem Dana Tetap dan Sistem Dana Berubah.

4. Rekonsiliasi Bank adalah laporan yang mencocokkan saldo kas di perusahaan pada satu periode dengan saldo perusahaan di Bank.
5. Rekonsiliasi merupakan salah satu pengendalian internal kas perusahaan

## **LATIHAN**

### **SOAL I**

PT Jaya menetapkan kas kecil untuk pembayaran pengeluaran dalam nominal yang kecil. Kas kecil tersebut dimulai pada tanggal 1 Januari 2018 dengan menerima uang sebesar \$ 3.000 dari akun kas. Berikutnya, kas kecil akan diisi lagi pada setiap tanggal 15 dan 30.

Transaksi-transaksi pengeluaran yang menggunakan kas kecil selama bulan Januari 2018 adalah sebagai berikut:

- 05 Januari Dibayar biaya iklan di Surat Kabar Pelita sebesar \$ 120.
- 09 Januari Pembayaran beban listrik \$ 180 dan air \$ 60.
- 15 Januari Dana kas kecil diisi kembali.
- 16 Januari Kas kecil dianggap terlalu besar \$ 500. sehingga kas kecil disetor kembali ke kas
- 23 Januari Dibeli materai \$ 60.
- 28 Januari Dibayar untuk biaya pengobatan staf yang sakit \$ 100.
- 27 Januari Dibayar biaya telepon \$ 240.
- 29 Januari Dibayar biaya angkut pembelian \$ 360.
- 30 Januari Dana kas kecil diisi kembali.

**DIMINTA** : Buatlah pencatatan dengan Metode Sistem Dana Tetap !

### **SOAL II**

PT Eka bersama menyelenggarakan kas kecil untuk pengeluaran-pengeluaran dalam jumlah kecil. Kas tersebut mulai dibuka pada tanggal 2 Desember 2018 dengan menerima uang sebanyak \$ 3.000. dari Kas. Untuk selanjutnya kas kecil diisi setiap tanggal 15 dan 30.

Transaksi-transaksi yang berhubungan dengan kas kecil selama bulan Desember 2018 adalah sebagai berikut:

- 03 Desember Dibeli materai \$ 100.
- 08 Desember Dibayar rekening listrik \$ 400 dan air \$ 100.
- 11 Desember Dibayar biaya iklan pada harian kompas \$ 80.
- 14 Desember Dana Kas kecil dianggap terlalu besar \$ 1.000. disetor kembali ke kas.
- 15 Desember Dana kas kecil diisi kembali.
- 19 Desember Dibayar biaya angkut pembelian \$ 60.
- 21 Desember Dibayar biaya telepon \$ 130.
- 27 Desember Dibeli perlengkapan kantor \$ 250.
- 29 Desember Dibayar untuk pengobatan karyawan yang sakit \$ 140.
- 29 Desember Dibayar biaya angkut barang \$ 90.
- 30 Desember Dana kas kecil diisi kembali.

DIMINTA : Buatlah pencatatan dengan Metode Sistem Dana Berubah !

### SOAL III

PT Edu pada tanggal 1 Maret 2018 membentuk dana kas kecil sebesar \$ 4.000. Pengeluaran kas kecil sampai tanggal 25 Maret 2018 dengan rincian sebagai berikut:

|                   |         |
|-------------------|---------|
| Beban Rupa-rupa   | \$ 300. |
| Beban Listrik     | \$ 350. |
| Uang Makan Lembur | \$ 600. |
| Beban Telepon     | \$ 420. |
| Sumbangan         | \$ 180. |
| Supplies Kantor   | \$ 700. |
| Ongkos Taxi       | \$ 550. |

Pada tanggal 26 Maret 2018 dilakukan pengisian kembali, dana kas kecil yang tersisa pada 26 Maret 2018 sebesar \$ 880.

DIMINTA : Buatlah pencatatan dengan Metode Sistem Dana Tetap !

### SOAL IV

PT Jaya menggunakan pencatatan Kas Kecil dengan metode Dana Tetap (*Imprest Fund*). Kas Kecil dibentuk awal Agustus 2018 dengan saldo sebesar Rp. 15.000.000,-.

Berikut ini pemakaian kas kecil selama bulan Agustus 2018:

| <b>Bukti</b>   |            |                        |               |
|----------------|------------|------------------------|---------------|
| <u>Tanggal</u> | <u>No.</u> | <u>Jenis Pemakaian</u> | <u>Jumlah</u> |
| 5              | 1          | Biaya Materai          | Rp. 5.850.000 |
| 8              | 2          | Biaya Fotokopi         | Rp. 3.150.000 |
| 15             | 3          | Biaya Tips             | Rp. 900.000   |
| 23             | 4          | Biaya Perjalanan       | Rp. 3.600.000 |
| 28             | 5          | Biaya Perangko         | Rp. 750.000   |

Pada akhir Agustus 2018 terdapat uang kas kecil yang tersisa sebesar Rp. 600.000. Pengisian kas kecil dilakukan setiap akhir bulan.

DIMINTA: Buatlah jurnal yang berhubungan dengan transaksi kas kecil perusahaan untuk bulan Agustus 2018 !

### SOAL V

Jawablah pertanyaan berikut ini dengan memilih pengaruh terhadap saldo kas di bank ataupun perusahaan atas aktivitas-aktivitas yang dilakukan.

- A: Menambah Saldo Kas Perusahaan
- B: Mengurangi Saldo Kas Perusahaan
- C: Menambah Saldo di Bank

D: Mengurangi Saldo di Bank

E: Tidak berpengaruh terhadap Saldo Kas di Perusahaan maupun di Bank

Aktivitas:

|     |                                                                                                                                                                                       |  |
|-----|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|
| 1.  | Setoran dalam perjalanan                                                                                                                                                              |  |
| 2.  | Cek yang masih beredar                                                                                                                                                                |  |
| 3.  | Memo kredit bank untuk pendapatan bunga                                                                                                                                               |  |
| 4.  | Penerimaan cek kosong dari pelanggan                                                                                                                                                  |  |
| 5.  | Pelunasan piutang berikut bunga dari pelanggan yang langsung ditransfer ke rekening bank perusahaan                                                                                   |  |
| 6.  | Petugas kas kecil memiliki uang kartal tunai senilai \$ 5.000 yang belum diganti.                                                                                                     |  |
| 7.  | Memo debit bank untuk biaya administrasi                                                                                                                                              |  |
| 8.  | Bank membebankan cek terhadap perusahaan yang seharusnya ditagihkan ke perusahaan lain.                                                                                               |  |
| 9.  | Cek untuk melunasi hutang kepada supplier sebesar \$ 6.780. telah dicatat dengan benar oleh bank namun salah dimasukkan ke dalam jurnal pengeluaran perusahaan sebesar \$ 6.870.      |  |
| 10. | Cek penerimaan pelunasan piutang dari pelanggan sebesar \$ 6.780. telah dicatat dengan benar oleh bank namun salah dimasukkan ke dalam jurnal penerimaan perusahaan sebesar \$ 6.870. |  |

## SOAL VI

Berikut ini adalah laporan Rekonsiliasi yang dibuat PT Eka pada bulan Juni 2018:

|                                   |                      |
|-----------------------------------|----------------------|
| <i>Cash balance per bank</i>      | \$ 32.040.000        |
| Add: NSF check                    | 7.440.000            |
| <i>Less: Bank service charge</i>  | <u>(210.000)</u>     |
| <i>Adjusted balance per bank</i>  | <u>\$ 39,270.000</u> |
| <i>Cash balance per books</i>     | \$ 34.890.000        |
| Add: Outstanding checks           | 9.900.000            |
| <i>Less: Deposits in transit</i>  | <u>(5.100.000)</u>   |
| <i>Adjusted balance per books</i> | <u>\$ 39.690.000</u> |

DIMINTA:

1. Buatlah perbaikan laporan rekonsiliasi Bank dari PT Eka bulan Juni 2018!
2. Buatlah jurnal yang diperlukan untuk laporan rekonsiliasi bank !

**SOAL VII**

Berikut ini adalah Saldo di Bank Inti dari PT Cipta pada 31 Juli 2018 sebesar \$ 147.810.000 dengan memorandum sebagai berikut:

Memoranda Debit:

- NSF Cek sebesar \$ 3.810.000.
- Biaya penyewaan kotak safe deposit \$ 450.000

Memoranda Kredit:

- Penagihan wesel dari pelanggan dengan nilai nominal sebesar \$ 7.500.000 beserta bunga sebesar \$ 300.000
- Pendapatan bunga bank \$ 390.000.

Pada tanggal 31 Juli 2018 tercatat besarnya setoran dalam perjalanan sebesar \$ 40.170.000 dan cek yang masih beredar sebesar \$ 27.450.000

Saldo buku kas PT Cipta bulan Juli 2018:

|                        |                |
|------------------------|----------------|
| Saldo 1 Juli 2018      | \$ 154.320.000 |
| Total penyetoran tunai | \$ 576.000.000 |
| Total penarikan tunai  | \$ 573.720.000 |
| Saldo 31 Juli 2018     | \$ 156.600.000 |

DIMINTA: Buatlah Laporan Rekonsiliasi Bank PT Cipta untuk bulan Juli 2018 !

**SOAL VIII**

Saldo rekening Koran PT EKA di bank pada 30 Juni 2018 sebesar \$ 129.648.000 sedangkan saldo buku bank perusahaan pada 30 Juni 2018 sebesar \$ 127.950.000 perbedaan saldo kedua catatan tersebut di sebabkan hal-hal sebagai berikut:

1. Setoran ke bank sebesar \$ 1.252.500 telah salah dicatat oleh perusahaan sebesar \$ 2.752.500
2. Setoran dari perusahaan sebesar \$ 12.375.000 belum nampak pada rekening koran bulan Juni 2018
3. Cek yang diterbitkan perusahaan untuk para pemasok sebesar \$ 3.825.000 belum diuangkan ke bank
4. Cek yang diterbitkan perusahaan untuk membayar utang dagang sebesar \$ 1.247.250 tercatat pada buku pengeluaran kas perusahaan \$ 2.720.250.
5. Biaya administrasi bank sebesar \$ 22.500 per bulan.
6. Pendapatan jasa giro bulan Juni 2017 sebesar \$ 52.500
7. Terdapat memo kredit pada laporan rekening koran atas wesel tagih yang ditagihkan oleh bank., dengan nilai nominal \$ 15.000.000 dan bunga \$ 562.500 serta biaya administrasi penagihan \$ 112.500.



8. Setoran sebesar \$ 4.875.000 milik PT EGA dikreditkan oleh bank ke rekening PT EKA.
9. Cek yang diterbitkan oleh PT ELA untuk pembayaran ke *supplier* sebesar \$ 2.280.000 telah didebet ke rekening PT EKA oleh bank.
10. Cek sebesar \$ 7.800.000 dari pelanggan disetor ke bank ternyata tidak cukup dananya.

**DIMINTA:**

- a. Buatlah laporan rekonsiliasi bank untuk PT EKA per 30 Juni 2018 !
- b. Buatlah jurnal koreksi yang diperlukan

**SOAL IX**

Berikut ini laporan bank dan pencatatan pengeluaran kas perusahaan selama bulan Juni 2018:

| Rekening Koran<br>Cek yang dibayarkan |                |               | Buku Pengeluaran Kas<br>Cek yang dikeluarkan |               |               |
|---------------------------------------|----------------|---------------|----------------------------------------------|---------------|---------------|
| <u>Tgl</u>                            | <u>No. Cek</u> | <u>Jumlah</u> | <u>Tgl</u>                                   | <u>No Cek</u> | <u>Jumlah</u> |
| 6/4                                   | 15             | 1.300         | 65/2                                         | 43            | 318           |
| 6/2                                   | 23             | 1.640         | 6/5                                          | 45            | 550           |
| 6/17                                  | 43             | 318           | 6/10                                         | 51            | 1.780         |
| 6/12                                  | 45             | 550           | 6/15                                         | 52            | 1.900         |
| 6/20                                  | 51             | 1.780         | 6/22                                         | 53            | 1.500         |
| 6/29                                  | 55             | 960           | 6/24                                         | 55            | 960           |
| 6/30                                  | 53             | 1.500         | 6/29                                         | 57            | 1.680         |

Cek beredar untuk bulan Mei adalah cek no 15 sebesar \$ 1300, cek no 23 sebesar 1.640 dan cek no 33 sebesar \$ 1.310.

**DIMINTA:** Tentukan Cek Yang Beredar untuk bulan Juni 2018 !

**SOAL X**

PT WIN menerima rekening koran untuk bulan November 2018 dimana saldo kas di bank per 30 November 2018 menunjukkan angka sebesar \$ 114.390. Angka ini berbeda dengan saldo kas di bank per 30 November 2018 menurut pembukuan perusahaan yaitu sebesar \$ 124.692. Perbedaan ini disebabkan karena hal-hal di bawah ini:

1. Cek yang telah dikeluarkan oleh PT WIN untuk melunasi hutangnya sebesar \$ 12.900 belum nampak di rekening koran.
2. Setoran sebesar \$ 24.120 yang dilakukan oleh PT WIN pada tanggal 30 November 2018 belum nampak di dalam rekening koran.
3. Beban administrasi bank bulan November 2018 adalah sebesar \$ 150.
4. Penagihan wesel tagih kepada pelanggan PT WIN oleh bank dengan nominal sebesar \$ 6.000 dan bunga sebesar \$ 300. Bank membebankan biaya sebesar \$ 90 kepada PT WIN. PT WIN belum mencatat transaksi ini.

5. PT WIN menerima cek dari pelanggan sebesar \$ 5.250. PT WIN telah mencatat transaksi ini. Ternyata cek ini tidak dapat diuangkan karena tidak ada dananya.
6. PT WIN mengeluarkan cek sebesar \$ 6.210 untuk melunasi hutangnya dimana bank telah membukukan secara benar. Jumlah ini salah ditulis di pembukuan perusahaan yaitu sebesar \$ 6.318

DIMINTA:

1. Buatlah rekonsiliasi bank per 30 November 2018 !
2. Buatlah jurnal-jurnal yang diperlukan oleh PT WIN!





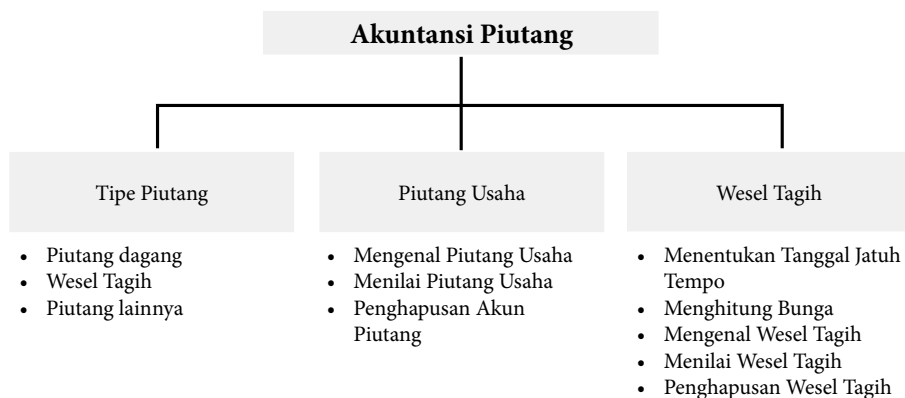


# PIUTANG

## Tujuan Pembelajaran:

1. Memahami pengertian dan tipe-tipe piutang.
2. Memahami pengakuan piutang usaha.
3. Memahami metode-metode dan dasar untuk menilai piutang usaha.
4. Memahami pencatatan penghapusan piutang usaha.
5. Menentukan tanggal dan nilai jatuh tempo wesel tagih.
6. Memahami pengakuan dan penilaian wesel tagih.
7. Memahami penghapusan wesel tagih

## Tinjauan Bab 8



## PIUTANG

Piutang merupakan klaim dalam bentuk uang terhadap perusahaan atau perseroan atau klaim terhadap pihak lain, agar pihak tersebut membayar sejumlah uang/jasa dalam jangka waktu yang telah ditentukan. Piutang dihasilkan melalui berbagai macam transaksi, dua hal yang paling umum yaitu penjualan barang dagang atau jasa dengan kredit dan meminjamkan uang.

Kieso, Weygandt (2015,384) menyatakan bahwa:

*“Receivable are claims that are expected to be collected in cash”*

Penjelasan di atas, jika diterjemahkan ke dalam bahasa Indonesia adalah sebagai berikut:

“Piutang adalah klaim yang diharapkan dapat dikumpulkan secara tunai”

Menurut Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan menyatakan bahwa:

“Aset lancar mencakup aset (seperti piutang) yang dijual, dikonsumsi atau direalisasikan sebagai bagian siklus operasi normal meskipun aset tersebut tidak diharapkan untuk direalisasikan dalam jangka waktu 12 bulan setelah periode pelaporan.”

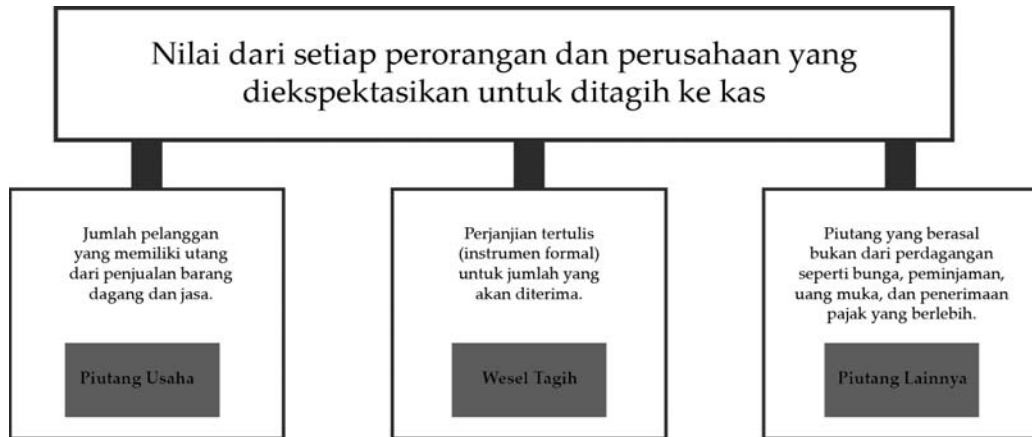
Menurut Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) no. 43 menyatakan bahwa:

“Piutang adalah jenis pembiayaan dalam bentuk pembelian dan atau pengalihan piutang atau tagihan jangka pendek suatu perusahaan yang berasal dari transaksi usaha.”

SAK ETAP menyatakan bahwa Piutang adalah tuntutan (*claims*) terhadap pihak tertentu yang penyelesaiannya diharapkan dalam bentuk kas selama kegiatan normal perusahaan. Klaim ini timbul karena berbagai sebab, misalnya penjualan secara kredit, pemberian pinjaman kepada karyawan, uang muka dalam kontrak pembelian, uang muka kepada karyawan, dan lain-lain.

Jadi, definisi piutang secara umum adalah suatu klaim yang dimiliki oleh suatu badan usaha terhadap pelanggannya atas penjualan yang terjadi, dimana pelanggan wajib melunasi piutangnya atas barang/jasa yang telah diperolehnya.

## TIPE PIUTANG



**Ilustrasi 8.1**  
**Klasifikasi Piutang**

Penggolongan piutang menurut Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) yaitu menurut sumber terjadinya, ialah piutang usaha dan piutang lain-lain. Sedangkan pengklasifikasian bisa dengan beberapa cara: (1) piutang terdiri dari piutang dagang (*trade receivables*) dan piutang non dagang (*non-trade receivables*). (2) Piutang terdiri dari piutang yang bersifat lancar atau jangka pendek, dan piutang tidak lancar atau jangka panjang.

Menurut Kieso, Weygandt (2015,384) piutang dapat diklasifikasikan sebagai berikut:

1. Piutang usaha (*Accounts Receivables*)  
Transaksi yang paling banyak memungkinkan menciptakan piutang adalah penjualan barang secara kredit. Piutang usaha pada umumnya akan ditagih dalam periode waktu yang relatif pendek, seperti 30-60 hari yang dikelompokkan sebagai aset lancar.
2. Wesel tagih (*Notes Receivables*)  
Wesel tagih adalah tagihan yang didukung dengan janji tertulis debitur untuk membayar pada tanggal tertentu. Wesel tagih diperkirakan akan ditagih dalam jangka waktu setahun. Wesel tagih bisa digunakan untuk menyelesaikan piutang usaha pelanggan.
3. Piutang lain-lain (*other receivables*)  
Piutang lain-lain timbul dari berbagai transaksi selain piutang dagang (*non trade receivables*). Piutang ini meliputi piutang seperti piutang deviden, piutang bunga, pinjaman kepada karyawan (piutang karyawan), piutang pajak dan lain-lain.



## PIUTANG USAHA

Piutang usaha diakui dengan menggunakan *accrual basis*, dimana piutang diakui pada saat terjadinya transaksi, bukan pada saat diterimanya uang pembayaran. Piutang ini timbul karena adanya transaksi antara penjual dengan pembeli, yang pembayarannya dilakukan pada saat yang akan datang sesuai dengan waktu yang telah ditentukan.

Penyajian dalam jurnalnya sebagai berikut:

|                             |     |     |
|-----------------------------|-----|-----|
| <i>Accounts Receivables</i> | xxx | -   |
| <i>Sales</i>                | -   | xxx |

Penyajian pada saat penerimaan uang adalah sebagai berikut:

|                             |     |     |
|-----------------------------|-----|-----|
| <i>Cash</i>                 | xxx | -   |
| <i>Accounts Receivables</i> | -   | xxx |

Pengendalian internal atas piutang:

- Memisahkan fungsi pegawai atau bagian yang menangani transaksi penjualan (operasi) dari fungsi akuntansi untuk piutang
- Pegawai yang menangani akuntansi piutang, harus dipisahkan dari fungsi penerimaan hasil tagihan piutang
- Semua transaksi pemberian kredit, pemberian potongan dan penghapusan piutang, harus mendapatkan persetujuan dari pejabat yang berwenang.
- Piutang dicatat dalam buku-buku tambahan piutang (*Accounts Receivable Subsidiary Ledger*) sebagai kontrol.
- Perusahaan membuat daftar piutang berdasarkan umurnya (*Aging Schedule*).

## PENILAIAN DAN PELAPORAN PIUTANG DAGANG

Tujuan penilaian piutang adalah menilai sebesar jumlah yang diharapkan dapat diterima. Piutang-piutang yang diperkirakan tidak dapat ditagih, dicatat sebagai beban.

|                   |                                 |       |
|-------------------|---------------------------------|-------|
| contoh penyajian: | Piutang Usaha                   | xxx   |
|                   | Penyisihan piutang tak tertagih | (xxx) |
|                   | Piutang Usaha Bersih            | xxx   |

Piutang Tak Tertagih adalah kegagalan perusahaan dalam memperoleh pembayaran dari para pelanggannya. Beban operasi yang timbul dari kegagalan dalam memperoleh hasil tagihan piutang dicatat sebagai Beban Piutang Tak Tertagih (*Uncollectible Account Expense/Doubtful account Expense / Bad-debt Expense*).

Tiga variabel penting dalam proses *collection* (penagihan) yang harus diperhatikan oleh manajemen perusahaan, yaitu:

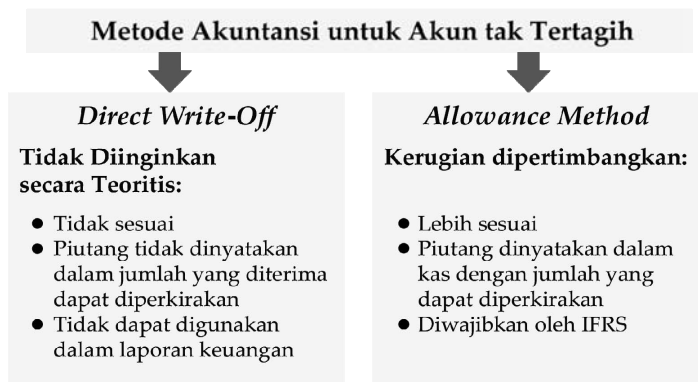
- Kemampuan membayar piutang
- Itikad baik untuk membayar piutang
- Kondisi perekonomian

Dalam menentukan kapan piutang usaha menjadi tak tertagih, tidak ada satu pun ketentuan umum yang dapat digunakan. Karena pada kenyataannya seorang *customer* gagal untuk membayar piutang sesuai kontrak atau perjanjian tidak berarti utang-utang tersebut tidak akan dapat tertagih. Bangkrutnya *customer* adalah salah satu petunjuk yang paling signifikan mengenai tidak tertagihnya sebagian/seluruh piutang. Petunjuk lainnya meliputi penutupan bisnis *customer* atau gagalnya upaya penagihan setelah dilakukan beberapa kali usaha.

## AKUNTANSI PIUTANG TIDAK TERTAGIH

Akuntansi piutang tak tertagih terdiri dari metode penghapusan langsung (*direct write off*) dan metode penyisihan/cadangan (*allowance method*). Metode penghapusan langsung adalah metode yang mengorganisasi kerugian aktual dari piutang yang tidak dapat ditagih. Metode cadangan adalah pengakuan kerugian yang diperkirakan dari piutang yang tidak tertagih. Penetapan estimasi nilai piutang tak tertagih untuk metode cadangan dapat dilakukan dengan metode persentase penjualan, metode persentase piutang dan metode analisis umur piutang.

### Menilai Piutang Dagang



**Ilustrasi 8.2**  
**Metode Penghapusan Piutang**

## Metode Penghapusan Piutang

### 1. Metode Penyisihan/Metode Penghapusan Tidak Langsung (*Allowance Method*)

Perusahaan menentukan jumlah piutang tak tertagih berdasarkan taksiran atau estimasi.

Metode:

- a) Berdasarkan Persentase Penjualan.
  - Menghitung beban piutang tak tertagih, berdasarkan % dari penjualan kredit bersih

- b) Berdasarkan Persentase Piutang.
  - Menghitung beban piutang tak tertagih, berdasarkan % dari saldo piutang
- c) Berdasarkan Analisis Umur Piutang (*Aging Schedule*)
  - Masing-masing piutang dagang dianalisis dan dikelompokkan menurut lamanya piutang tersebut beredar. Semakin lama usia sebuah piutang maka semakin besar kemungkinan tidak dapat ditagih.

### Penghapusan Piutang

Terjadi apabila piutang tersebut sudah dipastikan tidak dapat ditagih.

2. Metode Penghapusan Langsung (*Direct Write-Off Method*)
  - Pencatatan piutang tak tertagih hanya akan dilakukan apabila piutang dagang dari debitor sudah dapat dipastikan tidak akan tertagih lagi dengan cara:
    - Mendebet akun Beban Piutang Tak Tertagih/*Bad Debt Expense*
    - Mengkredit akun Piutang Dagang/*Accounts Receivable*

Metode ini digunakan apabila:

- a. Perusahaan kesulitan dalam menaksir jumlah piutang tak tertagih secara wajar
- b. Sebagian besar penjualan dilakukan dengan tunai
- c. Jumlah piutang merupakan bagian yang relatif kecil dalam aktiva lancar
- d. Jumlah pelanggan sedikit, dan berdasarkan pengalaman dari tahun-tahun sebelumnya, tidak ada piutang yang tak tertagih.

### **Metode Penilaian Piutang tidak tertagih (*Allowance*)**

Besarnya *allowance* dapat dihitung berdasarkan persentase penjualan, persentase saldo piutang atau analisis umur piutang.

1. Metode *Allowance* berdasarkan Persentase Penjualan
 

Penetapan besarnya *allowance* dengan metode persentase penjualan adalah mengalikan besarnya persentase estimasi tidak tertagih dengan penjualan kredit.

Contoh: Perusahaan mengestimasi 1% dari penjualan kredit tidak tertagih. Penjualan kredit tahun 2018 sebesar \$ 100.000.000

Jurnal:

|            |                                        |              |              |
|------------|----------------------------------------|--------------|--------------|
| 31/12/2018 | <i>Bad Debt Expense</i>                | \$ 1.000.000 |              |
|            | <i>Allowance for Doubtful Accounts</i> |              | \$ 1.000.000 |
|            | (100.000.000 X 1% = 1.000.000)         |              |              |

2. Metode *Allowance* berdasarkan Persentase Saldo Piutang

Penetapan besarnya *allowance* dengan metode persentase penjualan adalah mengalikan besarnya persentase estimasi tidak tertagih dengan saldo piutang.

Contoh: Perusahaan mengestimasi 1% dari saldo piutang tidak tertagih. Saldo akhir piutang usaha tahun 2018 sebesar \$ 800.000.000 dan saldo akhir *Allowance for Doubtful Account* sebesar \$ 2.000.000 (Cr).

$1\% \times \$ 800.000.000 = \$ 8.000.000$ , saldo *Allowance for Doubtful Account* sebelum *adjustment* sebesar \$ 2.000.000 (Cr). Maka nilai yang perlu di-*adjust* adalah sebesar \$ 6.000.000.

Jurnal:

|            |                                        |              |
|------------|----------------------------------------|--------------|
| 31/12/2018 | <i>Bad Debt Expense</i>                | \$ 6.000.000 |
|            | <i>Allowance for Doubtful Accounts</i> | \$ 6.000.000 |

### 3. Metode *Allowance* berdasarkan Analisis Umur Piutang

Penetapan besarnya *allowance* dengan metode persentase piutang menggunakan Analisis Umur Piutang (*Aging Schedule*)

Contoh: Saldo *Allowance for Doubtful Account* awal adalah \$ 10.560 (credit). Berikut *Aging Schedule Receivable* selama tahun 2018 (dalam \$):

| Customer                        | Total     | Not Yet Due | Number of Day Past Due |          |          |          |
|---------------------------------|-----------|-------------|------------------------|----------|----------|----------|
|                                 |           |             | 1-30                   | 31-60    | 61-90    | Over 90  |
| Billy                           | \$12.000  |             | \$6.000                |          | \$4.000  | \$2.000  |
| James                           | \$6.000   | \$6.000     |                        |          |          |          |
| Robert                          | \$9.000   |             | \$4.000                | \$5.000  |          |          |
| Emma                            | \$14.000  | \$10.000    |                        |          | \$4.000  |          |
| Kathryn                         | \$12.000  |             |                        | \$6.000  |          | \$6.000  |
| Others                          | \$739.000 | \$524.000   | \$104.000              | \$49.000 | \$32.000 | \$30.000 |
|                                 | \$792.000 | \$540.000   | \$114.000              | \$60.000 | \$40.000 | \$38.000 |
| <i>Estimated</i>                |           |             |                        |          |          |          |
| <i>Percentage Uncollectible</i> |           | 2%          | 4%                     | 10%      | 20%      | 40%      |
| <i>Total Estimated</i>          |           |             |                        |          |          |          |
| <i>Bad Debts</i>                | \$44.560  | \$10.800    | \$4.560                | \$6.000  | \$8.000  | \$15.200 |

**Ilustrasi 8.3**  
***Aging Schedule***

Berdasarkan *aging schedule*, maka didapat total *Bad Debt* sebesar \$ 44.560, yang akan menjadi saldo akhir *Allowance for Doubtful Account*.

| Bad Debt Expense  |        | Allowance for Doubtful Accounts |        |
|-------------------|--------|---------------------------------|--------|
| <i>Dec 31 Adj</i> | 34.000 | <i>Bal</i>                      | 10.560 |
|                   |        | <i>Dec. 31 Adj.</i>             | 34.000 |
|                   |        | <i>Bal</i>                      | 44.560 |

**Ilustrasi 8.4**  
**Perhitungan *Bad Debt Expense* dan *Allowance***

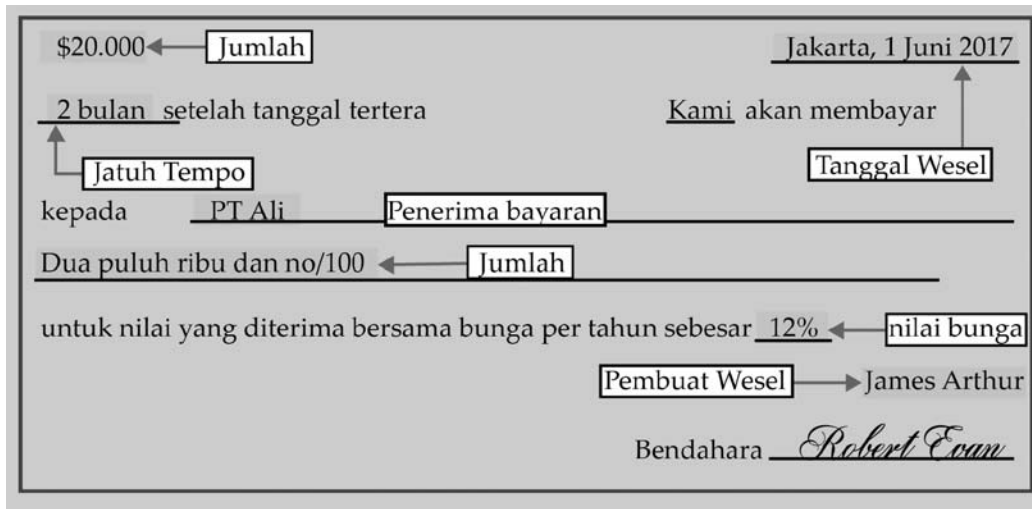
|            |                                        |           |
|------------|----------------------------------------|-----------|
| Jurnal:    |                                        |           |
| 31/12/2018 | <i>Bad Debt Expense</i>                | \$ 34.000 |
|            | <i>Allowance for Doubtful Accounts</i> | \$ 34.000 |

## WESEL TAGIH

Wesel tagih (*Notes Receivable*) adalah janji tertulis untuk membayar sejumlah uang tertentu sesuai permintaan pada jangka waktu yang telah ditentukan. Wesel tagih sering disebut juga surat promes (*Promisary Notes*), dapat digunakan pada:

- Ketika individu dan perusahaan meminjamkan atau meminjam uang,
- Bila jumlah transaksi dan jangka waktu kredit melebihi batas normal, atau
- Dalam penyelesaian piutang usaha.

Wesel tagih terbagi atas wesel berbunga dan wesel tidak berbunga.



**Ilustrasi 8.5**  
*Notes Receivables*

Bagi penerima pembayaran, *promissory note* adalah wesel tagih.

Bagi pembuatnya, *promissory note* adalah wesel bayar.

Wesel memiliki nilai nominal, tanggal penerbitan, jangka waktu, tingkat bunga, penerima wesel dan pembuat wesel.

Tanggal jatuh tempo wesel dapat ditentukan berdasarkan ketetapan yang disepakati, jangka waktu yang ditentukan atau berdasarkan akhir periode waktu yang disebutkan.

Jangka waktu wesel biasanya dinyatakan dalam hari atau bulan.

## Perhitungan Bunga Wesel

Perhitungan Bunga Wesel berdasarkan:

$$\text{Bunga} = \text{Nilai Nominal} \times \text{Tingkat bunga tahunan} \times \text{Jangka waktu wesel}$$

Contoh Perhitungan Bunga Wesel

| Syarat Wesel |      |          | Perhitungan Bunga |   |           |         |   |         |
|--------------|------|----------|-------------------|---|-----------|---------|---|---------|
|              |      |          | Pokok             | x | Bunga (%) | Waktu   | = | Bunga   |
| \$14.600,    | 12%, | 120 hari | \$14.600,         | x | 12%       | 120/360 | = | \$584   |
| \$20.000,    | 9%,  | 6 bulan  | \$20.000,         | x | 9%        | 6/12    | = | \$900   |
| \$40.000,    | 5%,  | 1 tahun  | \$40.000          | x | 5%,       | 1/1     | = | \$2.400 |

**Ilustrasi 8.6**  
Perhitungan Bunga Wesel

## Akuntansi Wesel Tagih

Pada tanggal 1 Juni 2018, PT Edu menerbitkan wesel tagih dengan nilai nominal \$ 4.000, jangka waktu 2 bulan, tingkat bunga 12%, untuk menggantikan piutang usaha.

Pencatatan yang dibuat pada tanggal 1 Juni 2018 adalah:

|        |                                             |          |          |
|--------|---------------------------------------------|----------|----------|
| 1/6/18 | <i>Notes Receivable</i>                     | \$ 4.000 |          |
|        | <i>Account Receivable</i>                   |          | \$ 4.000 |
| 1/8/18 | <i>Cash</i>                                 | \$ 4.080 |          |
|        | <i>Interest Revenue</i> (\$ 4.000x12%x2/12) |          | \$ 80    |
|        | <i>Notes Receivable</i>                     |          | \$ 4.000 |

Jika pada tanggal 1 Agustus 2018, wesel tidak dilunasi maka dapat diterbitkan wesel baru atau digantikan dengan piutang.

|        |                                             |          |          |
|--------|---------------------------------------------|----------|----------|
| 1/8/18 | <i>Notes Receivables</i>                    | \$ 4.080 |          |
|        | <i>Interest Revenue</i> (\$ 4.000x12%x2/12) |          | \$ 80    |
|        | <i>Notes Receivable</i>                     |          | \$ 4.000 |

Atau jika wesel diganti dengan piutang maka pencatatannya:

|        |                                          |          |          |
|--------|------------------------------------------|----------|----------|
| 1/8/18 | <i>Accounts Receivables</i>              | \$ 4.080 |          |
|        | <i>Interest Revenue</i> (4.000x12%x2/12) |          | \$ 80    |
|        | <i>Notes Receivable</i>                  |          | \$ 4.000 |

## RINGKASAN

1. Terdapat dua metode penghapusan Piutang yaitu Metode Penghapusan Langsung (*Direct Write Off*) dan Metode Penghapusan Tidak Langsung (*Allowance Method*)

|                                                | <i>Allowance Method</i>                                                     | <i>Direct Write Off</i>                                       |
|------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------|---------------------------------------------------------------|
| Jurnal<br>Pencadangan<br>(estimasi)            | <i>Bad Debt Expense</i> xxx<br><i>Allowance for Doubtful Account</i> xxx    | <b>No Entry</b>                                               |
| Jurnal<br>Penghapusan                          | <i>Allowance for Doubtful Account</i> xxx<br><i>Accounts Receivable</i> xxx | <i>Bad Debt Expense</i> xxx<br><i>Accounts Receivable</i> xxx |
| Piutang yang<br>telah dihapus<br>dapat ditagih | <i>Accounts Receivable</i> xxx<br><i>Allowance for Doubtful Account</i> xxx | <i>Accounts Receivable</i> xxx<br><i>Bad Debt Expense</i> xxx |
|                                                | <i>Cash</i> xxx<br><i>Accounts Receivable</i> xxx                           | <i>Cash</i> xxx<br><i>Accounts Receivable</i> xxx             |

2. Metode menentukan besarnya *Allowance* dapat berdasarkan persentase penjualan, persentase saldo piutang dan analisis umur piutang.
3. Wesel tagih (*Notes Receivables*) adalah surat perjanjian antara debitur dan kreditur atas nominal tertentu, tanggal terbit, jangka waktu dan tingkat bunga.

## LATIHAN

### **SOAL I**

PT Zona pada tanggal 15 Mei 2018 menjual barang dagangan kepada PT Mulia seharga \$20.000 dengan termin 2/10, n/30. Pada tanggal 18 Mei 2018 terdapat beberapa barang yang cacat sebesar \$ 5.000 sehingga dikembalikan kepada PT Zona. Pada tanggal 23 Mei 2018, PT Zona menerima pelunasan dari PT Mulia sebesar saldo tagihannya. Buatlah jurnal untuk PT Jaya maupun PT Mulia !

### **SOAL II**

Pada tanggal 31 Desember 2018, dalam pembukuan PT Jaya tercatat saldo akun sebagai berikut:

|                                         |               |
|-----------------------------------------|---------------|
| Piutang                                 | \$ 9.000.000  |
| Cadangan Piutang Tak Tertagih           | \$ 90.000     |
| Penjualan (60% penjualan kredit)        | \$ 25.000.000 |
| Retur Penjualan (dari penjualan kredit) | \$ 900.000    |
| Potongan Penjualan                      | \$ 500.000    |

Buatlah jurnal penyesuaian 31 Desember 2018 untuk mencatat taksiran kerugian piutang tak tertagih dengan ketentuan:

- A. Besarnya kerugian piutang tak tertagih ditaksir sebesar:
- i. 3% (dua persen) dari penjualan
  - ii. 3% (dua persen) dari penjualan bersih
  - iii. 3% (dua persen) dari penjualan kredit bersih
- B. Besarnya cadangan piutang tak tertagih ditetapkan:
- i. Ditambah 3% (empat persen) dari saldo piutang
  - ii. Dijadikan 3% (empat persen) dari saldo piutang, saldo cadangan piutang tak tertagih (Debet) sebesar \$ 180.000
  - iii. Dijadikan \$ 300.000 yang ditetapkan berdasarkan analisis umur piutang, saldo cadangan piutang tak tertagih (Debet) sebesar \$ 80.000
  - iv. Dijadikan 3% (empat persen) dari saldo piutang tetapi dalam hal ini saldo cadangan piutang tak tertagih (kredit) sebesar \$ 80.000

### SOAL III

Pada tanggal 31 Desember 2018 dalam pembukuan PT Makmur terdapat saldo sebagai berikut:

|                                                               |               |
|---------------------------------------------------------------|---------------|
| <i>Accounts Receivable</i>                                    | \$ 50.000.000 |
| <i>Allowance for Doubtful Accounts</i>                        | \$ 800.000    |
| <i>Sales</i> (60% penjualan kredit)                           | \$ 80.000.000 |
| <i>Sales Returns &amp; Allowances</i> (dari penjualan kredit) | \$ 3.000.000  |
| <i>Sales Discounts</i>                                        | \$ 900.000    |

DIMINTA:

Jurnal penyesuaian 31 Desember 2018 untuk mencatat transaksi berikut:

- a. Besarnya kerugian piutang tak tertagih ditaksir sebesar: 5% (dua persen) dari penjualan bersih.
- b. Jika diketahui ternyata ada seorang debitur pailit sehingga tidak dapat membayar utangnya sebesar \$ 3.000.000 (piutang ini harus dihapuskan).
- c. Piutang yang telah dihapuskan sebesar \$ 800.000 (poin b) ternyata diterima pelunasannya sebesar \$ 2.000.000.

### SOAL IV

Berikut ini adalah transaksi yang berkaitan dengan penjualan kredit pada PT Jaya:

- 5 Maret Menjual barang dagang ke PT Maju secara kredit senilai \$ 45.000.000.
- 11 Maret PT Jaya mengirim tagihan ke PT Maju.
- 15 Maret PT Maju membayar tagihan sebesar \$. 40.000.000.
- 25 Maret PT Maju melunasi sisa tagihan berikut bunga sebesar 2% untuk sisa saldo tagihan yang belum dibayar.

DIMINTA: Buatlah jurnal untuk transaksi di atas !



**SOAL V**

Berikut ini adalah jurnal yang berkaitan dengan transaksi piutang dari PT Zona:

2016

- 1 Juni Menerima wesel tagih dari PT Maju sebesar \$ 150.000.000, tingkat bunga 8%, jangka waktu 1 tahun untuk pengganti piutang usaha
- 1 Juli Menjual barang dagang kepada PT Abadi seharga \$ 90.000,000, jangka waktu 2/10, n/30.
- 5 Juli PT Abadi mengembalikan barang dagang senilai \$ 2.500.000 karena rusak.
- 9 Juli Menerima pelunasan piutang dari PT Abadi.
- 31 Des Penyesuaian bunga wesel

2017

- 1 Juni Menerima pelunasan dari wesel tagih PT Maju beserta bunganya.

DIMINTA: Buatlah jurnal yang diperlukan untuk PT Zona tahun 2016 dan 2017 !

**SOAL VI**

Pada tanggal 31 Desember 2017, PT Indah memiliki saldo kredit sebesar \$ 19.600 untuk perkiraan *Allowance for Doubtful Accounts*. Berikut ini adalah saldo piutang usaha sampai akhir tahun 2018:

|                                  | <u>Uncollectible</u> | <i>Estimated Percentage</i> |
|----------------------------------|----------------------|-----------------------------|
| <i>Current Accounts</i>          | \$ 4.760.000         | 2%                          |
| <i>1-30 days past due</i>        | \$ 420.000           | 3%                          |
| <i>31-60 days past due</i>       | \$ 336.000           | 8%                          |
| <i>61-90 days past due</i>       | \$ 140.000           | 15%                         |
| <i>Over 90 days past due</i>     | <u>\$ 252.000</u>    | 30%                         |
| <i>Total Accounts Receivable</i> | <u>\$ 5.908.000</u>  |                             |

DIMINTA:

- Buatlah jurnal penyesuaian yang diperlukan untuk tanggal 31 Desember 2018 untuk mengakui *bad debts expense* !
- Asumsikan bahwa perusahaan memiliki kebijakan untuk mengakui *bad debts expense* sebesar 1% dari penjualan kredit . Penjualan kredit untuk tahun 2018 adalah \$90.000.000, dan *Allowance for Doubtful Accounts* tersebut memiliki saldo kredit sebesar \$ 6.000.000 sebelum penyesuaian. Buatlah jurnal penyesuaian yang dibutuhkan !

**SOAL VII**

Berikut ini adalah data yang berkaitan dengan wesel tagih:

|    | Nilai Nominal  | Tingkat Bunga<br>Wesel | Jangka Waktu | Bunga Wesel   |
|----|----------------|------------------------|--------------|---------------|
| a. | \$ 400.000.000 | 12%                    | 90 hari      | ?             |
| b. | \$ 2.880.000   | ?                      | 9 bulan      | \$ 172.800    |
| c. | ?              | 10%                    | 3 bulan      | \$ 24.000.000 |
| d. | \$ 840.000.000 | 9%                     | ?            | \$ 25.200.000 |

Lengkapilah tabel di atas !

**SOAL VIII**

Berikut ini transaksi yang berkaitan dengan piutang dalam PT Abadi

- 5 Juni 2017 Menerima wesel tagih dari PT Mulia dengan nilai nominal \$ 300.000.000, jangka waktu 1 tahun, bunga nominal 8% untuk penyelesaian piutang usaha PT Abadi.
- 8 Juli 2017 Memberi pinjaman uang tunai sebesar \$ 8.000.000 kepada PT Maju dengan menerbitkan wesel berjangka waktu 9 bulan, bunga nominal 10%.
- 31 Des 2017 Membuat jurnal penyesuaian untuk bunga wesel.
- 8 April 2018 PT Maju tidak mampu melunasi wesel tagih dan semua beban bunga yang terjadi akan dibebankan dalam piutang usaha.
- 5 Juni 2018 Menerima pelunasan untuk wesel yang diterbitkan kepada PT Mulia pada tanggal 1 April 2017.

Berdasarkan informasi di atas, buatlah jurnal untuk tahun 2017 dan 2018 !







# DAFTAR PUSTAKA

- Ikatan Akuntan Indonesia, 2017, Standar Akuntansi Keuangan, efektif per 1 Januari 2017, Jakarta
- , 2017, Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil dan Menengah, Jakarta
- , 2009, Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik, Jakarta
- Soemarso, S.R, Akuntansi : Suatu Pengantar, Buku 1, 2004, Jakarta : Salemba Empat
- Weygandt J. Jerry, Paul D. Kimmel and Donald E. Kieso, 2015, Accounting Principles, IFRS 3e, Wisconsin : Jhon Wiley & Sons, Inc.

