



Pertemuan: 5

ACCOUNTING FOR RECEIVABLES (Piutang Dagang)

Afifudin, SE., M.SA., Ak.

(Fakultas Ekonomi-Akuntansi Universitas Islam Malang)

Jl. MT. Haryono 193 Malang 65144, Telp. 0341-571996, 551932, Fax. 552249

E_mail: afifudin26@gmail.com atau afifudin_aftariz@yahoo.co.id

AGENDA

- Pengantar
- Pengertian dan klasifikasi piutang
- Pengendalian Internal pada piutang
- Mencatatkan penurunan nilai piutang
- Metode dasar penilaian piutang & metode penyisihan piutang
- Penjualan kredit
- Pengalihan piutang
- Daftar Bacaan



TUJUAN PEMBELAJARAN

1. Jabarkan klasifikasi dari piutang (*receivables*).
2. Menggambarkan kontrol internal terhadap *receivables*.
3. Menjelaskan sifat dasar dan akuntansi untuk piutang tak tertagih.
4. Menjurnal piutang tak tertagih dengan metode pencadangan (*allowance method*) dan mengestimasi piutang tak tertagih berdasarkan penjualan dan analisis piutang.
5. Menjurnal penghapusan langsung piutang tak tertagih.



Renungan:



- Apa yang anda pahami dengan piutang ...? Ada berapa macam jenis piutang ...?
- Ada berapa metode penghapusan piutang ...? Apa dasar penentuannya ...?

PENGANTAR

- Piutang merupakan aset yang sangat mempengaruhi banyak entitas/perusahaan.
- Hal ini terjadi, karena entitas/perusahaan secara umum dalam penjualan/penyerahan jasa dilakukan secara kredit.
- Dalam hal ini mendorong entitas/perusahaan untuk bertindak sangat hati-hati dalam mengelola piutangnya.

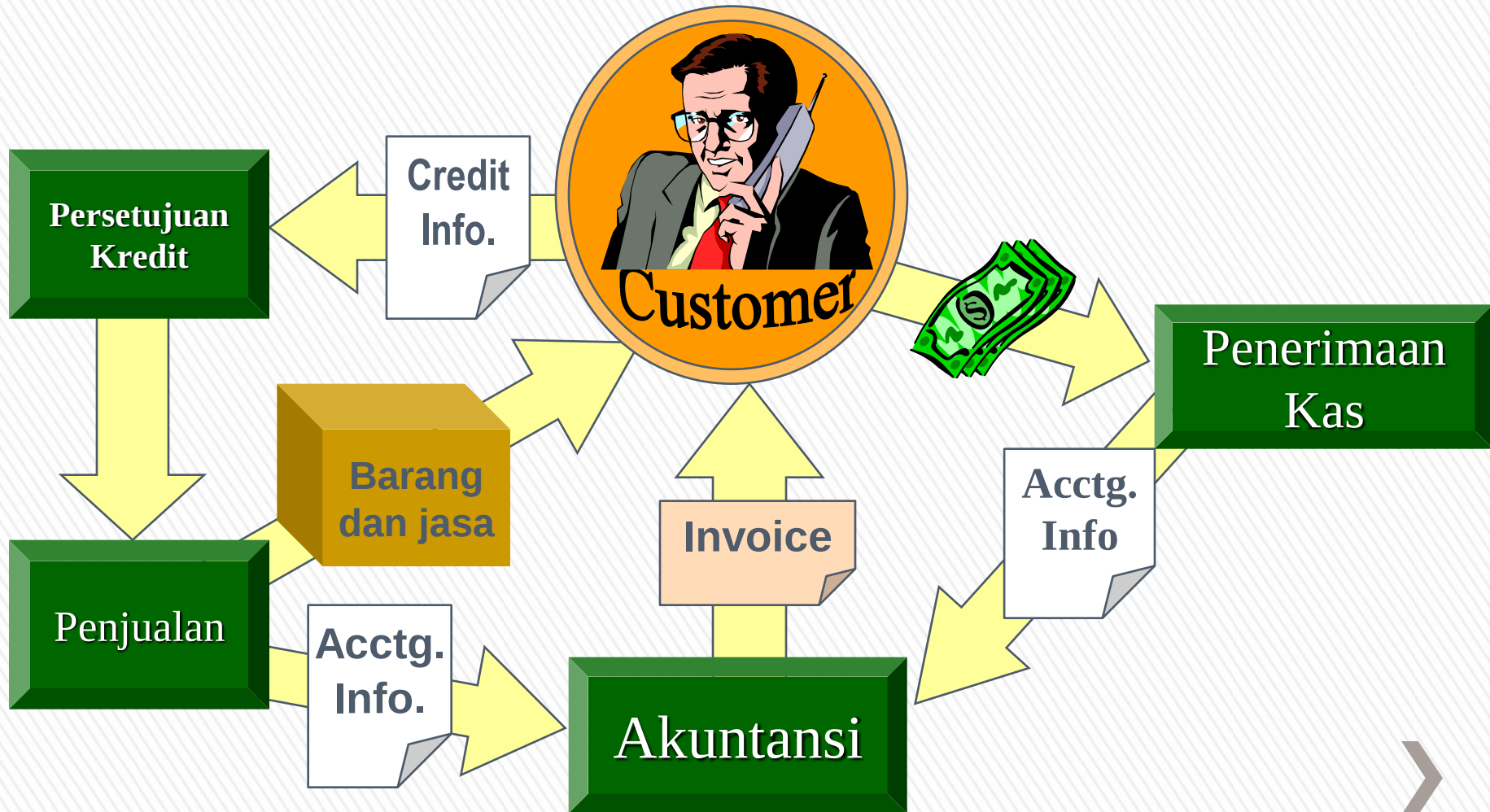
AKUNTANSI PIUTANG

- Piutang Usaha;
 - Jenis Piutang
 - Pengakuan piutang
 - Penilaian piutang usaha
 - Penghapusan piutang usaha
- Wesel Tagih;
 - ✓ Penentuan tanggal jatuh tempo
 - ✓ Perhitungan Bunga
 - ✓ Pengakuan wesel tagih
 - ✓ Penjualan wesel tagih
- Penyajian dan Analisis Laporan
 - Penyajian
 - Analisis

KLASIFIKASI PIUTANG

- ✓ Piutang dagang (*Accounts Receivable*)—digunakan saat menjual barang atau jasa dengan kredit, dan biasanya diperkirakan dapat ditagih dalam waktu yang singkat.
- ✓ Wesel Tagih (*Notes Receivable*)—digunakan saat memberikan kredit dalam bentuk yang formal secara tertulis, disebut *promissory note*.
- ✓ Piutang Lainnya—termasuk piutang bunga, piutang pajak, dan piutang dari karyawan.

PEMISAHAN TANGGUNG JAWAB YANG TERKAIT DENGAN PIUTANG



PENGAKUAN PIUTANG

- **Piutang** dicatat sebesar kas atau setara kas yang dibayarkan atau nilai wajar dari pembayaran yang diberikan untuk memperoleh aset pada saat perolehan.
- **Pada saat pengakuan awal, piutang diakui berdasarkan biaya perolehan.**
- 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.

Buatkan contoh transaksi piutang, dan sertakan jurnalnya ...?



PIUTANG TAK TERTAGIH

Metode Pencadangan (*Allowance Method*)

- Metode ini konsisten dengan **matching principle**.
- Manajemen membuat estimasi setiap tahun berapa bagian piutang yang tidak dapat tertagih.
- **Beban Piutang Tak Tertagih (*Uncollectible Accounts Expense*)** didebit dan **Penyisihan Piutang Tak Tertagih (*Allowance for Doubtful Accounts*)** dikredit.
- Piutang yang benar-benar tidak dapat tertagih didebit ke akun **Penyisihan Piutang Tak Tertagih** dan dikredit ke akun **Piutang Dagang**.

Ilustrasi: (Metode Pencadangan)

Transaksi Piutang Tak Tertagih

31 Desember, Cynthia Richards mengestimasi \$4,000 dari \$105,000 saldo piutang dagang di perusahaannya kemungkinan tak dapat tertagih.

			Ayat Penyesuaian							
Des. 31			Beban Piutang Tak Tertagih		4 000	00				
			Penyisihan Piutang Tak Tertagih					4 000	00	

Nilai Realisasi Bersih (Net Realizable Value)

Jumlah piutang usaha bersih yang diperkirakan dapat tertagih, \$101,000 (\$105,000 – \$4,000), disebut **nilai realisasi bersih**.

Jurnal penyesuaian mengurangi piutang menjadi nilai realisasi bersih dan mencocokkan beban piutang tak tertagih dengan pendapatan.



Ilustrasi: (Metode Pencadangan) Transaksi Piutang Tak Tertagih

Jan.	21	Penyisihan Piutang Tak Tertagih		610	00			
		Piutang Dagang—John Parker					610	00
		Untuk menghapus piutang tak tertagih.						

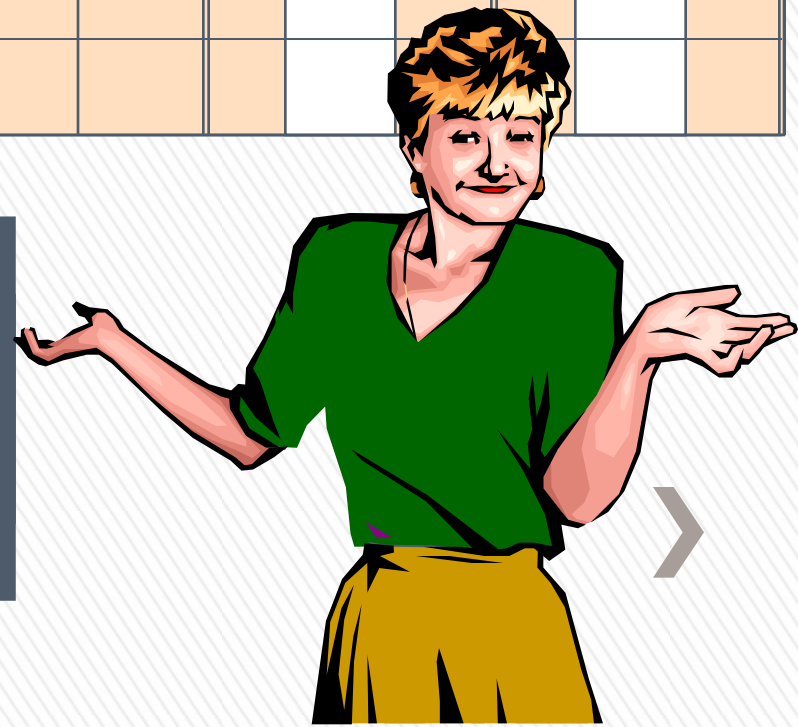
21 Januari, piutang John Parker sebesar \$610 dianggap benar-benar tidak dapat tertagih.



Ilustrasi: (Metode Pencadangan) Transaksi Piutang Tak Tertagih

Jun.	10	Piutang Dagang—John Parker			610	00			
		Penyisihan Piutang Tak Tertagih						610	00
		Untuk mengembalikan lagi							
		piutang yang telah dihapus							
		tanggal 21 Januari.							

Melakukan pencatatan kembali piutang John Parker yang telah dihapus karena ternyata piutang tersebut dapat ditagih.



Ilustrasi: (Metode Pencadangan) Transaksi Piutang Tak Tertagih

	Jun. 10	Kas			610	00			
		Piutang Dagang—John Parker						610	00
		Untuk mencatat penagihan							
		piutang dagang.							

Mencatat penerimaan kas dari penagihan piutang John Parker.



Mengestimasi Piutang Tak Tertagih

Metode pencadangan menggunakan dua cara untuk mengestimasi besarnya **Beban Piutang Tak Tertagih**.

1. Estimasi berdasarkan persentase dari penjualan.

Penjualan kredit untuk periode ini sebesar \$300,000 dan diestimasi 1% akan tidak dapat tertagih, sehingga **beban piutang tak tertagih** sebesar \$3,000.

[illegible]

Mengestimasi Piutang Tak Tertagih

Metode pencadangan menggunakan dua cara untuk mengestimasi besarnya **Beban Piutang Tak Tertagih**.

2. Estimasi berdasarkan analisis piutang.

Diestimasi \$3,390 dari piutang akan tidak dapat tertagih dan saldo **penyisihan piutang tak tertagih** sekarang sebesar \$510. **Beban piutang tak tertagih** menjadi \$2,880 (\$3,390 – \$510).

[illegible]

Daftar Umur Piutang (Aging Schedule)

Pelanggan	Saldo	Belum Lewat Tempo	Jumlah hari lewat					
			1-30	31-60	61-90	91-180	181-365	lebih 365
Ashby & Co.	\$ 150	\$ 470		\$ 150				
B. T. Barr	610					\$ 350	\$260	
Brock Co.	470							
Saxon Woods	160							160
Total	\$86,300	\$75,000	\$4,000	\$3,100	\$1,900	\$1,200	\$800	\$300

Piutang tak tertagih
dalam PERSEN

2% 5% 10% 20% 30% 50% 80%

Percentage piutang tak tertagih

JUMLAH **\$3,390** = \$1,500 \$200 \$310 \$380 \$360 \$400 \$240

industri.

Penyesuaian Akhir Thn Piutang Tak Tertagih

Buku Besar Umum

Piutang Dagang	
A 86,300	
Penyisihan Piutang Tak Tertagih	
	510 A
	2,880 B
	3,390 C
Beban Piutang Tak Tertagih	
B 2,880	

Neraca

Piutang Usaha	\$86,300
Dikurangi penyisihan piutang tak tertagih	3,390
Nilai realisasi bersih	\$82,910

Saldo sebelum penyesuaian

B Penyesuaian akhir tahun:
 $\$3,390 - \$510 = \$2,880$

C Saldo setelah penyesuaian

Akuntansi Piutang Tak Tertagih

Metode Penghapusan Langsung

- Metode ini tidak konsisten dengan *matching principle*.
- Piutang yang terbukti tak dapat tertagih dan dihapus tahun tersebut menjadi tak berharga.
- **Beban Piutang Tak Tertagih** didebit dan **Piutang Dagang** dikredit setiap transaksi penghapusan.

Ilustrasi: (Metode Penghapusan Langsung) Transaksi Piutang Tak Tertagih

Mei	10	Beban Piutang Tak Tertagih			420	00			
		Piutang Dagang—D. L. Ross						420	00
		Untuk menghapus piutang tak							
		tertagih.							

10 Mei, piutang D. L. Ross ditetapkan tidak dapat tertagih. Saldo sebesar \$420 dihapus dari pencatatan.



Ilustrasi: (Metode Penghapusan Langsung)

Transaksi Piutang Tak Tertagih

Nov.	1	Piutang Dagang—D. L. Ross			420	00			
		Beban Piutang Tak Tertagih						420	00
		Untuk mengembalikan piutang							
		yang dihapus tanggal 10 Mei.							

Jurnal Pertama

1 November, D. L. Ross memberi cek sebesar \$420 untuk pembayaran piutangnya.



Ilustrasi: (Metode Penghapusan Langsung) Transaksi Piutang Tak Tertagih

Nov.	1	Kas		420	00			
		Piutang Dagang—D. L. Ross					420	00
		Untuk mencatat pelunasan						
		piutang.						

Jurnal Kedua

Pencacatan atas kas yang diterima dari pelunasan piutang D. L. Ross.



LATIHAN !!!



Kerjakan **Soal 2.4, hal 82** buku “Agus Purwaji, Wibowo dan Hexana Sri Lastanti, 2016, Pengantar Akuntansi 2, Edisi 2, Jakarta, Salemba Empat”

DAFTAR BACAAN

- Ikatan Akuntan Indonesia, 2009, Standar Akuntansi Keuangan-Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP).
- Reeve, James M., Carl S. Warren., Jonathan E. Duchac., ersa Tri Wahyuni., Gatot Soepriyanto., Amir Abadi Jusuf., Chaerul D. Djakman., 2013, *Pengantar Akuntansi: Adaptasi Indonesia (Principles of Accounting-Indonesia Adaptation*, Buku 2, Jakarta, Salemba Empat.
- Rudianto, 2012, Pengantar AkuntansiKonsep dan Teknik Penyusunan Laporan Keuangan, Jakarta, Penerbit Erlangga.
- Weygandt, Jerry J., Donald Kieso, dan Paul D. Kimmel, 2013, *Accounting Principles (Pengantar Akuntansi)*, Buku Satu, Jakarta, Salemba Empat.



Jangan lupa Materi & Tugas Minggu Depan:
Accounting for Receivables?
(Piutang Wesel)



TERIMAKASIH