



Pertemuan: V

# ACCOUNTING FOR RECEIVABLES

## (Piutang Wesel)

*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](mailto:afifudin26@gmail.com) atau [afifudin\\_aftariz@yahoo.co.id](mailto:afifudin_aftariz@yahoo.co.id)

# AGENDA

- Pengantar
- Pengertian dan klasifikasi piutang wesel
- Terjadinya piutang wesel
- Pendiskontoan piutang wesel
- Penilaian dan pelaporan piutang usaha dan piutang wesel
- Penyajian Piutang
- Analisis Piutang
- Daftar Bacaan



# TUJUAN PEMBELAJARAN

1. Menjelaskan karakteristik dari wesel (*promissory notes*).
2. Menjurnal transaksi wesel tagih.
3. Menyajikan aset lancar untuk *receivables* pada neraca.
4. Menghitung dan menginterpretasikan perputaran piutang (*accounts receivable turnover*) dan jumlah hari rata-rata piutang (*number of days' sales in receivables*).



# Renungan:



- 1) Apa yang anda pahami dgn piutang wesel?
- 2) Bagaimana cara menentukan/menghitung Tgl & Nilai Jatuh tempo wesel berbunga?

# WESEL TAGIH

Wesel tagih merupakan dokumen tertulis berisi perjanjian untuk membayar:

- ✓ sejumlah uang tertentu (pokok pinjaman)
- ✓ kepada pihak tertentu
- ✓ di tempat tertentu
- ✓ pada tanggal tertentu atau sesuai permintaan
- ✓ ditambah bunga pada persentase tertentu dari pokok pinjaman per tahun

# **WESEL TAGIH** ***NOTES RECEIVABLES***



KLAIM/JANJI TERTULIS UNTUK MEMBAYAR  
JUMLAH/WAKTU TERTENTU

**WESEL**

**PROMES**



**MEMUAT :**

- NILAI NOMINAL
- JK.WKT (TGL JATUH TEMPO)
- BUNGA (JIKA ADA)



**PENGAKUAN/PENARIKAN WESEL :**

- 1. PENJUALAN KREDIT**
- 2. MENGGANTI PIUTANG**

**NILAI MATURITAS (*MATURITY VALUE*) :**

**= NILAI NOMINAL + BUNGA S/D JATUH TEMPO**

**TANGGAL JATUH TEMPO :**

**DIHITUNG SETELAH TANGGAL PENARIKAN WESEL  
(JIKA PERIODE DINYATAKAN DLM HARI)**

**PENGUANGAN WESEL :**

- 1. PADA SAAT JATUH TEMPO**
- 2. SEBELUM JATUH TEMPO : DIDISKONTOKAN**



# TANGGAL JATUH TEMPO WESEL TAGIH

Tanggal kapan wesel dilunasi disebut **tanggal jatuh tempo**.

Tanggal berapa wesel 90 hari tertanggal 16 Maret jatuh tempo?

|                           |                 |
|---------------------------|-----------------|
| Jumlah hari wesel         | 90 hari         |
| Jumlah hari bulan Maret   | 31              |
| Tanggal terbit wesel      | Maret <u>16</u> |
| Sisa hari bulan Maret     | <u>-15</u> hari |
|                           | 75 hari         |
| Jumlah hari bulan April   | <u>-30</u> hari |
|                           | 45 hari         |
| Jumlah hari bulan Mei     | <u>-31</u> hari |
| Sisa hari pada bulan Juni | 14 hari         |

Jawab: 14 Juni

# NILAI JATUH TEMPO WESEL TAGIH

Jumlah terutang saat jatuh tempo disebut **nilai jatuh tempo**.

Menerima \$6,000, 12%, 30 hari wesel tertanggal 21 November 20xx untuk penyelesaian piutang W. A Bunn Co.

## Perhitungan bunga

**Pokok x Tingkat Bunga x Waktu = Bunga**

$$\$6,000 \times 12\% \times 30/360 = \$60.00$$

## Perhitungan nilai jatuh tempo

**Pokok + Bunga = Nilai Jatuh Tempo**

$$\$6,000 + \$60.00 = \$6,060.00$$



# ILUSTRASI TRANSAKSI WESEL TAGIH

|  |      |    |                              |  |       |    |       |    |  |
|--|------|----|------------------------------|--|-------|----|-------|----|--|
|  | Nov. | 21 | Wesel Tagih                  |  | 6 000 | 00 |       |    |  |
|  |      |    | Penjualan                    |  |       |    | 6 000 | 00 |  |
|  |      |    | Menerima 30 hari, 12% wesel  |  |       |    |       |    |  |
|  |      |    | tertanggal 21 November 2006. |  |       |    |       |    |  |
|  |      |    |                              |  |       |    |       |    |  |

Wesel senilai \$6,000 30-day, 12% tertanggal 21 November diterima dari W. A Bunn Company untuk penjualan barang.



# Ilustrasi Transaksi Wesel Tagih

|         |                              |  |          |  |          |  |
|---------|------------------------------|--|----------|--|----------|--|
| Des. 21 | Kas                          |  | 6 060 00 |  |          |  |
|         | Wesel Tagih                  |  |          |  | 6 000 00 |  |
|         | Pendapatan Bunga             |  |          |  | 60 00    |  |
|         | Menerima pokok dan bunga     |  |          |  |          |  |
|         | dari wesel yang jatuh tempo. |  |          |  |          |  |

21 Desember, saat wesel jatuh tempo, perusahaan menerima \$6060 dari W. A. Bunn Company (\$6,000 ditambah \$60 bunga).



# ILUSTRASI TRANSAKSI WESEL TAGIH

|  |         |                              |  |          |  |          |  |  |
|--|---------|------------------------------|--|----------|--|----------|--|--|
|  | Des. 21 | Piutang Dagang—Bunn Co.      |  | 6 060 00 |  |          |  |  |
|  |         | Wesel Tagih                  |  |          |  | 6 000 00 |  |  |
|  |         | Pendapatan Bunga             |  |          |  | 60 00    |  |  |
|  |         | Untuk mencatat wesel beserta |  |          |  |          |  |  |
|  |         | bunganya yang tidak dibayar. |  |          |  |          |  |  |

Jika W. A. Bunn Company gagal membayar wesel pada tanggal jatuh tempo, dianggap sebagai *dishonored note receivable*. Wesel beserta bunganya ditransfer ke piutang pelanggan.

# DISKONTO WESEL

- » Adalah menarik pinjaman dengan jaminan wesel
- » Merupakan utang kontijensi selama wesel yang didiskontokan belum jatuh tempo
- » Diskonto:

$$\text{NJT} \times \% \text{ diskonto} \times \text{Periode Diskonto}$$



## Misal:

Wesel nominal Rp. 5000, jangka waktu 6 bulan bunga 12%, tertanggal 1 September, 1 Nopember mendiskontokan ke bank dengan diskonto 18%

### » Perhitungan:

Periode diskonto : 1 Nop – 1 Maret

Diskonto:  $4/12 \times 18\% \times \text{Rp. } 5.300 = \text{Rp. } 318$

Kas diterima =  $\text{Rp. } 5.300 - \text{Rp. } 318 = \text{Rp. } 4.982$

### » Pemegang Wesel

|                     |       |
|---------------------|-------|
| Kas                 | 4.982 |
| Biaya Bunga         | 18    |
| Wesel didiskontokan | 5.000 |

### » Bank

|                  |       |
|------------------|-------|
| Piutang Wesel    | 5.000 |
| Kas              | 4.982 |
| Pendapatan Bunga | 18    |

# JATUH TEMPO & WESEL DIBAYAR

## » Pemegang Wesel I

|                     |       |
|---------------------|-------|
| Wesel didiskontokan | 5.000 |
| Piutang Wesel       | 5.000 |

## » Pembuat Wesel

|             |       |
|-------------|-------|
| Utang Wesel | 5.000 |
| Biaya Bunga | 300   |
| Kas         | 5.300 |

## » Bank

|                  |       |
|------------------|-------|
| Kas              | 5.300 |
| Piutang Wesel    | 5.000 |
| Pendapatan Bunga | 300   |

# LATIHAN .... !!!



Kerjakan **Soal 2.13**, hal **88-89** buku “Agus Purwaji, Wibowo dan Hexana Sri Lastanti, 2016, Pengantar Akuntansi 2, Edisi 2, Jakarta, Salemba Empat”

# TUGAS MANDIRI

1. Kerjakan **Soal 2.15**, hal **89-90** buku “Agus Purwaji, Wibowo dan Hexana Sri Lastanti, 2016, Pengantar Akuntansi 2, Edisi 2, Jakarta, Salemba Empat”
2. Dikumpulkan dalam bentuk soft (menggunakan **program excel**) dan dikirim ke e\_mail: [afifudin.fe.unisma@gmail.com](mailto:afifudin.fe.unisma@gmail.com)
3. Pengumpulan terakhir tgl. 11 April 2017 jam 24.00 WIB



# PENYAJIAN PIUTANG PADA NERACA

## Neraca Crabtree Co. 31 Desember 20xx

---

### Aktiva

#### Aktiva Lancar:

|                                              |               |           |
|----------------------------------------------|---------------|-----------|
| Kas                                          |               | \$119,500 |
| Wesel tagih                                  |               | 250,000   |
| Piutang dagang                               | \$445,000     |           |
| Dikurangi penyisihan piutang<br>tak tertagih | <u>15,000</u> |           |
|                                              |               | 430,000   |
| Piutang bunga                                |               | 14,500    |
| Persediaan barang dagangan                   |               | 714,000   |

# PERPUTARAN PIUTANG DAGANG

|                          | 20xx               | 20xx               |
|--------------------------|--------------------|--------------------|
| Penjualan kredit, bersih | \$36,000,000       | \$32,500,000       |
| Piutang dagang (bersih): |                    |                    |
| Awal tahun               | \$ 1,080,000       | \$1,050,000        |
| Akhir tahun              | 1,220,000          | 1,080,000          |
| Total                    | <u>\$2,300,000</u> | <u>\$2,130,000</u> |
| Rata-rata                | \$1,150,000        | \$1,115,000        |

## Perputaran Piutang Dagang

Kegunaan: Untuk menilai efisiensi penagihan piutang dan manajemen kredit perusahaan.

|                                                                                      |                                                                                      |
|--------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------------------|
| 31.3 kali                                                                            | 29.1 kali                                                                            |
|  |  |
| $\frac{\$36,000,000}{\$1,150,000}$                                                   | $\frac{\$32,500,000}{\$1,115,000}$                                                   |

# JUMLAH HARI RATA-RATA PIUTANG

Piutang dagang, akhir tahun

Rata-rata penjualan harian

$$\frac{\$1,220,000}{(\$36,000,000 \div 365 \text{ days})} = 12.4 \text{ hari}$$

Kegunaan: Untuk menilai efisiensi penagihan piutang dan manajemen kredit perusahaan.



# SUMMARY

1. Klasifikasi piutang:
  - Piutang dagang
  - Wesel tagih
  - Piutang lainnya
2. Pemisahan tanggung jawab yang terkait dengan piutang demi terciptanya kontrol internal yang baik.
3. Metode pencacatan piutang tak tertagih:
  - Metode pencadangan
  - Metode penghapusan langsung
4. Mengestimasi piutang tak tertagih pada metode pencadangan:
  - Persentase penjualan
  - Analisis piutang dengan daftar umur piutang
5. Akuntansi Wesel Tagih
6. Rasio perputaran piutang dan jumlah hari rata-rata piutang



# Kasus: 1

Pada tanggal 1 Nopember 2015, PT. Sekawan Berlian meminjam dana tunai Rp. 6.000.000.000,00 dari PT. Bank BCA Cabang Malang dan menandatangani wesel bayar Rp. 2.000.000.000,00, 90 hari, berbunga 12% tertanggal 1 Nopember. Pada hari yang sama, PT. Sekawan Berlian membeli 100 unit Kursi Roda dari CV. Senyum seharga Rp. 400.000.000,00 membayar tunai Rp. 200.000.000,00 dan sisanya ditandatangani wesel tidak berbunga berjangka 90 hari dengan nilai nominal Rp. 259.178.000,00. PT. Sekawan Berlian menyusun laporan kuangannya pada 31 Desember 2014.

## ***Diminta:***

- 1) Buatlah jurnal yang diperlukan untuk penerbitan wesel.
- 2) Buatlah jurnal penyesuaian yang diperlukan pada 31 Desb. 2015
- 3) Buatlah jurnal yang diperlukan untuk mencatat pelunasan wesel bayar.

## Kasus: 2

Selama enam bulan terakhir tahun fiskal berjalan, P.T. Dewa –Dewi menerima wesel berikut ini. Wesel no (1), (2), (3), dan (4) didiskontokan pada tanggal dan dengan bunga sebagaimana tercantum dibawah ini.

|     | Tanggal     | Nilai Nominal | Hari    | Suku Bunga | Tanggal Diskonto | Tingkat Diskonto |
|-----|-------------|---------------|---------|------------|------------------|------------------|
| (1) | 10 April    | Rp. 15.000    | 90 hari | 12%        | 30 April         | 14%              |
| (2) | 30 Mei      | 8.000         | 60 hari | 12%        | 9 Juni           | 15%              |
| (3) | 1 Juli      | 45.000        | 90 hari | 12%        | 31 Juli          | 13%              |
| (4) | 1 September | 10.800        | 60 hari | 11%        | 11 Okt           | 14%              |
| (5) | 10 Desember | 18.000        | 70 hari | 14%        | —                | —                |
| (6) | 21 Desember | 36.000        | 60 hari | 13%        | —                | —                |

### Diminta :

- 1) Tentukan untuk masing-masing wesel : (a) tanggal jatuh tempo, dan (b) jumlah bunga pada tanggal jatuh temponya (tiap wesel berilah tanda huruf).
- 2) Tentukan untuk keempat wesel pertama :(a) nilai jatuh temponya, (b) periode diskonto, (c) diskontonya, (d) hasil pendiskontoan, dan (e) pendapatan atau beban bunga.
- 3) Buatlah ayat jurnal dalam bentuk jurnal umum untuk mencatat pendiskontoan wesel nomor 2 dan 3 ke bank.
- 4) Anggaplah bahwa wesel nomor 5 dan 6 disimpan sampai tanggal jatuh tempo, tentukan untuk masing-masing wesel tersebut (a) bunga untuk tahun fiskal berjalan, (b) bunga untuk tahun fiskal berikutnya.

# DAFTAR BACAAN

- Purwaji, Agus, Wibowo dan Hexana Sri Lastanti, 2016, Pengantar Akuntansi 2, Edisi 2, Jakarta, Salemba Empat
- Ikatan Akuntan Indonesia, 2009, Standar Akuntansi Keuangan-Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP).
- Reeve, James M., Carl S. Warren., Jonathan E. Duchac., erisa 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 Akuntansi Konsep 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 Tugas & Materi Minggu Depan:  
**Inventories .....?**



**TERIMAKASIH**