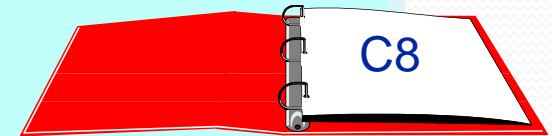




PIUTANG

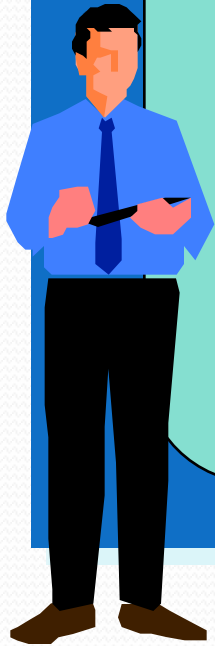
Learning Objectives

- 1. Klasifikasi Piutang**
- 2. Pengendalian intern piutang**
- 3. Piutang yang tidak tertagih**
- 4. Metode Penyisihan – Allowance Method**
- 5. Metode Penghapusan Langsung – Direct Write-Off Method**



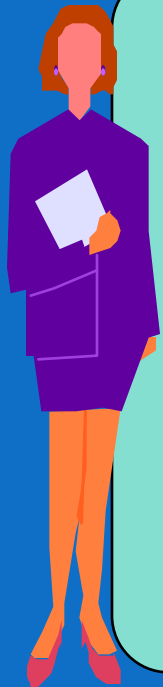
KLASIFIKASI PIUTANG (*RECEIVABLES*)

- 4 Piutang Usaha (*Accounts Receivable*) – Digunakan untuk mencatat penjualan barang atau jasa secara kredit, normalnya dapat ditagih dalam jangka waktu pendek.
- 4 Piutang Wesel (*Notes Receivable*) – Digunakan untuk piutang yang menggunakan pernyataan tertulis yang formal (a promissory note).
- 4 Piutang lainnya – piutang bunga, piutang pajak, piutang karyawan, dsb.



AKUNTANSI UNTUK PIUTANG TIDAK TERTAGIH

Metode Penghapusan Langsung (*The Direct Write-Off Method*)



- Piutang yang pasti tidak tertagih harus dihapus pada tahun tersebut.
- Biaya kerugian piutang disebelah debit dan Piutang Usaha disebelah kredit

JURNAL – Metode Penghapusan Langsung

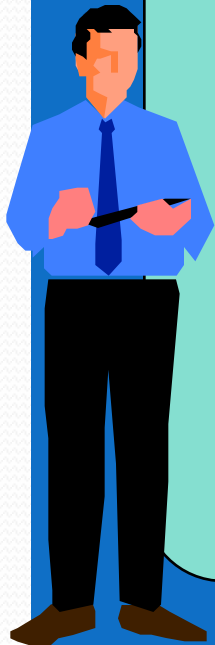
Date	Description	Debit	Credit
May. 10	Biaya kerugian piutang	420	
	Piutang usaha- D. L. Ross		420
Penghapusan piutang yang tidak tertagih \$420			

Nov. 21	Piutang Usaha - D. L. Ross	420	
	Biaya kerugian piutang		420
	<hr/>		
	Kas	420	
	Piutang - D. L. Ross		420
Jika piutang tak tertagih ternyata bisa ditagih			

AKUNTANSI UNTUK PIUTANG TIDAK TERTAGIH

METODE PENYISIHAN (The Allowance Method)

- Manajemen membuat estimasi di tiap akhir tahun terhadap kemungkinan piutang tidak tertagih.
- Biaya Kerugian Piutang disebelah debit dan Cadangan Kerugian Piutang disebelah kredit
- Jika piutang tak tertagih terbukti sudah tidak dapat ditagih kembali, harus dihapuskan dengan mendebit Cadangan kerugian Piutang dan mengkredit Piutang Usaha



JURNAL– METODE PENYISIHAN

Date	Description	Debit	Credit
Dec. 31	Biaya kerugian piutang	4,000	
	 Cadangan Kerugian Piutang		4,000
Mengestimasi piutang yang tidak tertagih sebesar \$4,000			

Jan. 21	Cadangan Kerugian Piutang.	610	
	 Piutang Usaha- J. Parker		610
Penghapusan piutang tak tertagih \$610.			

June 10	Piutang Usaha- J. Parker	610	
	 Cadangan Kerugian Piutang.		610
	Kas	610	
	 Piutang- J. Parker		610
Piutang tak tertagih yang dapat ditagih kembali			

MENGESTIMASI JUMLAH PIUTANG TAK TERTAGIH

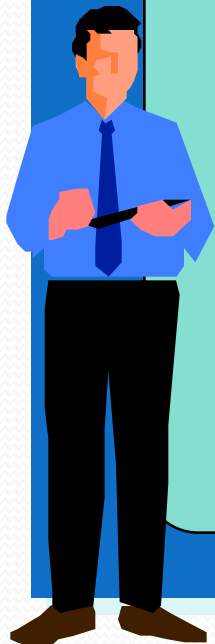
Metode penyisihan menggunakan 2 (dua) cara untuk mengestimasi piutang tak tertagih.

1. Berdasarkan persentase penjualan.

Jika penjualan kredit untuk tahun ini adalah \$300,000 dan diestimasi bahwa piutang tak tertagih sebesar 1% maka **Biaya Kerugian Piutang sebesar \$3,000.**

2. Berdasarkan analisa Umur Piutang.

Jika diestimasi piutang tak tertagih sebesar \$3,390 dan **Cadangan Kerugian Piutang** sebesar \$510, **Biaya Kerugian Piutang** adalah \$2,880 (\$3,390 – \$510).



DAFTAR UMUR PIUTANG USAHA

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

Total accounts receivable shown by age.

DAFTAR UMUR PIUTANG USAHA

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

Presentase Piutang Tak Tertagih

2%

5%

10%

20%

30%

50%

80%

Persentase berdasarkan pengalaman perusahaan dan kondisi perekonomian

AKUNTANSI UNTUK PIUTANG TAK TERTAGIH

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

Persentase piutang tak tertagih	2%	5%	10%	20%	30%	50%	80%	
JUMLAH	\$3,390	\$1,500	\$200	\$310	\$380	\$360	\$400	\$240

PENYESUAIAN UNTUK PIUTANG TAK TERTAGIH

BUKU BESAR

PIUTANG USAHA	
A 86,300	
Cad. Kerugian Piutang.	
	510 A
Biaya Kerugian Piutang	

Neraca

Piutang Usaha	\$86,300
Cad. Kerugian Piutang	3,390
Net Piutang usaha	<u>82,910</u>

A Saldo sebelum penyesuaian

PENYESUAIAN UNTUK PIUTANG TAK TERTAGIH

Buku Besar

Piutang Usaha	
A 86,300	

Cad. Kerugian Piutang	
	510 A
	2,880 B

Biaya Kerugian Piutang	
B 2,880	

Neraca

Piutang Usaha	\$86,300
Cad. Kerugian piutang	3,390
Net Piutang usaha	<u>82,910</u>

A Saldo sebelum penyesuaian

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

PENYESUAIAN UNTUK PIUTANG TAK TERTAGIH

Buku Besar

Piutang	
A 86,300	
Cad. Kerugian Piutang	
	510 A
	2,880 B
	3,390 C
Biaya kerugian piutang	
B 2,880	

Neraca

Piutang Usaha	\$86,300
Cad. Kerugian piutang	3,390
Net piutang usaha	<u>82,910</u> C

A Saldo sebelum penyesuaian

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

C Saldo setelah penyesuaian