**Bab 2**

**PERSAMAAN AKUNTANSI**





**Aktiva/harta** Sumber daya bagi perusahaan untuk melakukan usaha



## Modal dan Utang/kewajiban



Modal awal selalu tetap (tidak berubah) dan sebagai gantinya timbul elemen elemen : Pendapatan (P), biaya (B), setoran (S) dan Prive atau pengambilan (K), sehingga persamaannya menjadi



Untuk Perseroan terbatas , statement keuangan bersifat resmi sehingga istilah yang digunakan juga harus resmi , maka persamaan diatas menjadi :



### **PENCATATAN TRANSAKSI USAHA**

* Setiap transaksi usaha dapat dinyatakan dalam bentuk catatan yang efeknya terhadap persamaan akuntansi.
* Maka, persamaan akuntansi dapat digunakan untuk mencatat semua transaksi yang terjdai dalam perusahaan.



Ilustrasi:

PO. Bagus merupakan Perusahaan Angkutan yang dimiliki perorangan. Berikut adalah transaksi yang terjadi selama bulan september 2007.

### **Transaksi 1 (penyetoran modal oleh pemilik)**

PO. Bagus melakukan setoran sebesar Rp 1.000.000, maka pencatatanynya ???

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Transaksi | **Aktiva** | **=** | **Kewajiban** | **+** | **Modal** |
| 1 | Kas |  |  |
|  | **+ 1 juta** | **=** |  |  | **+ 1 juta** |

**Transaksi 2 (Perolehan pinjaman)**

PO. Bagus meminjam uang kepada bank sebesar Rp 5.000.000. Akibat transaksi tersebut, maka pencatatan ....

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Transaksi | **Aktiva** | **=** | **Kewajiban** | **+** | **Modal** |
| 1 | Kas |  |  |
|  | **+ 1 juta** | **=** |  |  | **+ 1 juta** |
| 2 | **+ 5 juta** |  | **+ 5 juta** |  |  |
| saldo | **6 juta** | **=** | **5 juta** |  | **1 juta** |

**Transaksi 3 (pembelian kendaraan)**

PO Bagus membeli mobil sebesar Rp 3.000.000, maka pencatatan ...

|  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Transaksi | **Aktiva** | | **=** | **Kewajiban** | **+** | **Modal** |
| 1 | Kas | Kendaraan | utang bank | modal bagus |
|  | **+ 1 juta** |  | **=** |  |  | **+ 1 juta** |
| 2 | **+ 5 juta** |  |  | **+ 5 juta** |  |  |
| saldo akhir | **6 juta** |  | **=** | **5 juta** |  | **1 juta** |
| 3 | **(3 juta)** | **+ 3 juta** |  |  |  |  |
| saldo akhir | **3 juta** | **3 juta** | **=** | **5 juta** |  | **1 juta** |

**Transaksi 4 (pembelian perlengkapan)**

PO Bagus selama bulan ini membeli secara kredit berbagai keperluan mobil yaitu minyak rem, oli, dll perlengkapan dengan harga Rp 500.000, maka pencatatannya....

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Transaksi | **Aktiva** | | | **=** | **Kewajiban** | **+** | **Modal** |
| 1 | Kas | perlengkapan | Kendara  an |  | utang bank, utang dag. |  | modal bagus |
|  | 1 juta |  |  | = |  |  | 1 juta |
| 2 | 5 juta |  |  |  | 5 juta |  |  |
| **saldo akhir** | **6 juta** |  |  | **=** | **5 juta** | **+** | **1 juta** |
| 3 | (3 juta) |  | 3 juta |  |  |  |  |
| **saldo akhir** | **3 juta** |  | **3 juta** | **=** | **5 juta** | **+** | **1 juta** |
| 4 |  | 500 rb |  |  | 500 rb |  |  |
| **saldo akhir** | **3 juta** | **500 rb** | **3 juta** | **=** | **5,5 juta** | **+** | **1 juta** |

**Tansaksi 5 (penerimaan pendapatan)**

Selama bulan ini PO Bagus memeproleh pendapatan jasa angkutan sebesar Rp 900.000 diterima secara tunai. Pencatatannya ...

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Transaksi | **Aktiva** | | | **=** | **Kewajiban** | **+** | **Modal** |
| 1 | Kas | perlengkapan | Kendara  an |  | utang bank, utang dag. |  | modal bagus |
|  | 1 juta |  |  | = |  |  | 1 juta |
| 2 | 5 juta |  |  |  | 5 juta |  |  |
| **saldo akhir** | **6 juta** |  |  | **=** | **5 juta** | **+** | **1 juta** |
| 3 | (3 juta) |  | 3 juta |  |  |  |  |
| **saldo akhir** | **3 juta** |  | **3 juta** | **=** | **5 juta** | **+** | **1 juta** |
| 4 |  | 500 rb |  |  | 500 rb |  |  |
| **saldo akhir** | **3 juta** | **500 rb** | **3 juta** | **=** | **5,5 juta** | **+** | **1 juta** |
| **saldo akhir** | **3 juta** | **500 rb** | **3 juta** | **=** | **5,5 juta** | **+** | **1 juta** |
| 5 | 900 rb |  |  |  |  |  | 900 rb |
| **saldo akhir** | **3,9 juta** | **500 rb** | **3 juta** | **=** | **5,5 juta** | **+** | **1,9 juta** |

**Transaksi 6 ( Pengakuan beban)**

Pada akhir bulan, nilai perlengkapan yang masih tersisa adalah Rp 200.000. ini berarti sejumlah Rp 300.000 (Rp 500.000 – Rp 200.000) telah dipakai dalam kegiatan perusahaan.

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Transaksi | **Aktiva** | | | **=** | **Kewajiban** | **+** | **Modal** |
| 1 | Kas | perlengkapan | Kendara  an |  | utang bank, utang dag. |  | modal bagus |
|  | 1 juta |  |  | = |  |  | 1 juta |
| 2 | 5 juta |  |  |  | 5 juta |  |  |
| **saldo akhir** | **6 juta** |  |  | **=** | **5 juta** | **+** | **1 juta** |
| 3 | (3 juta) |  | 3 juta |  |  |  |  |
| **saldo akhir** | **3 juta** |  | **3 juta** | **=** | **5 juta** | **+** | **1 juta** |
| 4 |  | 500 rb |  |  | 500 rb |  |  |
| **saldo akhir** | **3 juta** | **500 rb** | **3 juta** | **=** | **5,5 juta** | **+** | **1 juta** |
| **saldo akhir** | **3 juta** | **500 rb** | **3 juta** | **=** | **5,5 juta** | **+** | **1 juta** |
| 5 | 900 rb |  |  |  |  |  | 900 rb |
| **saldo akhir** | **3,9 juta** | **500 rb** | **3 juta** | **=** | **5,5 juta** | **+** | **1,9 juta** |
| 6 | 3,9 juta | (300 rb) | 3 juta |  | 5,5 juta |  | (300 rb) |
| **saldo akhir** | **3,9 juta** | **200 rb** | **3 juta** |  | **5,5 juta** |  | **1, 6 juta** |

**Transaksi 7 (pengembalian utang)**

PO Bagus mengangsur pinjaman dari bank sebesar Rp 1.000.000, maka pencatatannya ...

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Transaksi | **Aktiva** | | | **=** | **Kewajiban** | **+** | **Modal** |
| 1 | Kas | perlengkapan | Kendara  an |  | utang bank, utang dag. |  | modal bagus |
|  | 1 juta |  |  | = |  |  | 1 juta |
| 2 | 5 juta |  |  |  | 5 juta |  |  |
| **saldo akhir** | **6 juta** |  |  | **=** | **5 juta** | **+** | **1 juta** |
| 3 | (3 juta) |  | 3 juta |  |  |  |  |
| **saldo akhir** | **3 juta** |  | **3 juta** | **=** | **5 juta** | **+** | **1 juta** |
| 4 |  | 500 rb |  |  | 500 rb |  |  |
| **saldo akhir** | **3 juta** | **500 rb** | **3 juta** | **=** | **5,5 juta** | **+** | **1 juta** |
| **saldo akhir** | **3 juta** | **500 rb** | **3 juta** | **=** | **5,5 juta** | **+** | **1 juta** |
| 5 | 900 rb |  |  |  |  |  | 900 rb |
| **saldo akhir** | **3,9 juta** | **500 rb** | **3 juta** | **=** | **5,5 juta** | **+** | **1,9 juta** |
| 6 |  | (300 rb) |  |  |  |  | (300 rb) |
| **saldo akhir** | **3,9 juta** | **200 rb** | **3 juta** |  | **5,5 juta** |  | **1, 6 juta** |
| 7 | (1 juta) |  |  |  | (1 juta) |  |  |
| **saldo akhir** | **2,9 juta** | **200 rb** | **3 juta** |  | **4,5 juta** |  | **1,6 juta** |

**Transaksi 8 (pengambilan pribadi)**

Bagus mengambil uang sebesar Rp 800.000 dari perusahaan untuk keperluan pribadinya, maka pencatatannya ...

|  |  |  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Transaksi | **Aktiva** | | | **=** | **Kewajiban** | **+** | **Modal** |
| 1 | Kas | perlengkapan | Kendara  an |  | utang bank, utang dag. |  | modal bagus |
|  | 1 juta |  |  | = |  |  | 1 juta |
| 2 | 5 juta |  |  |  | 5 juta |  |  |
| **saldo akhir** | **6 juta** |  |  | **=** | **5 juta** | **+** | **1 juta** |
| 3 | (3 juta) |  | 3 juta |  |  |  |  |
| **saldo akhir** | **3 juta** |  | **3 juta** | **=** | **5 juta** | **+** | **1 juta** |
| 4 |  | 500 rb |  |  | 500 rb |  |  |
| **saldo akhir** | **3 juta** | **500 rb** | **3 juta** | **=** | **5,5 juta** | **+** | **1 juta** |
| **saldo akhir** | **3 juta** | **500 rb** | **3 juta** | **=** | **5,5 juta** | **+** | **1 juta** |
| 5 | 900 rb |  |  |  |  |  | 900 rb |
| **saldo akhir** | **3,9 juta** | **500 rb** | **3 juta** | **=** | **5,5 juta** | **+** | **1,9 juta** |
| 6 | 3,9 juta | (300 rb) | 3 juta |  | 5,5 juta |  | (300 rb) |
| **saldo akhir** | **3,9 juta** | **200 rb** | **3 juta** |  | **5,5 juta** |  | **1, 6 juta** |
| 7 | 1 juta |  |  |  | (1 juta) |  |  |
| **saldo akhir** | **2,9 juta** | **200 rb** | **3 juta** |  | **4,5 juta** |  | **1,6 juta** |
| 8 (prive) | (800 rb) |  |  |  |  |  | (800 rb) |
| **saldo akhir** | **2,1 juta** | **200 rb** | **3 juta** |  | **4,5 juta** |  | **800 rb** |

Berdasarkan ilustrasi di atas dari setiap transaksi yang terjadi maka perlu diperhatikan:

1. pengaruh setiap transaksi dapat dinyatakan dalam penambahan dan atau pengurangan dua atau lebih pos dalam persamaan akuntansi
2. persamaan akuntansi **harus selalu seimbang**

###### **Laporan Keuangan**

Pada akhir bulan, PO Bagus ingin mengetahui, apakah dalam usaha pengangkutan merupakan jalan yang baik baginya ???

untuk mengetahui hal itu harus dapat menjawab tiga pertanyaan sbb:

1. bagaimana hasil usaha saya selama sebulan terakhir ini (berapa laba yang saya peroleh)
2. Bagaimana posisi keuangan perusahaan saya pada akhir bulan ini ? (berapa kekayaan yang tertanam dalam perusahaan dan dalam bentuk apa serta berapa utang dan modal saya ?)
3. Berapa modal saya telah bertambah selama sebulan?



**Bagaimana menyusunnya.....**

**Seperangkat Laporan Keuangan**

* Neraca *(balance sheet)*
* Statemen laba-rugi *(income statement)*
* Statemen perubahan modal *(statement of chages in owners’ equities)*
* Statemen aliran kas *(statement of cash flows)*
* Penjelasan statemen keuangan *(notes to fincancial statements)*
* Informasi pelengkap *(supplemenary information)*

**Neraca terdiri dari :**

**Aset *(assets)*:**

* Suatu manfaat ekonomik masa datang
* Dikuasai oleh perusahaan
* Timbul akibat telah terjadinya suatu transaksi

**Kewajiban *(liabilities)*:**

* Pengorbanan manfaat ekonomik masa datang
* Menjadi kewajiban pada saat pelaporan
* Timbul akibat telah terjadinya suatu transaksi

**Ekuitas *(equity)*:**

Dari sudut pemilik:

* Hak residual pemilik atas aset setelah dikurangi semua kewajiban.

Dari sudut perusahaan (kesatuan usaha):

* “Utang” perusahaan kepada pemilik yang dipandang sebagai pihak luar.

**Ekuitas biasa disebut dengan modal.**

**Investasi dari pemilik *(investments by owners)*:**

* Kenaikan ekuitas akibat setoran sumber ekonomik ke perusahaan oleh pemilik.

**Distribusi ke pemilik *(distributions to owners)*:**

* Penurunan ekuitas akibat transfer aset dari perusahaan kepada pemilik.
* Dari sudut perusahaan, transfer ini dapat dipandang sebagai semacam pelunasan “utang” kepada pemilik.
* Dalam perusahaan perseorangan, distribusi ini disebut dengan prive atau pengambilan.

**Laporan Laba Rugi Terdiri dari :**

**Pendapatan *(revenues)*:**

* Aliran masuk sumber ekonomik (kas atau aset lainnya) ke dalam perusahaan atau kenaikan aset yang berasal dari penyerahan barang atau jasa sebagai kegiatan utama atau sentral perusahaan.

Penyerahan barang atau jasa pada umumnya terjadi karena transaksi penjualan.

**Biaya *(expenses)*:**

* Aliran keluar sumber ekonomik (kas atau aset lainnya) dari perusahaan atau timbulnya kewajiban akibat penyerahan barang atau jasa sebagai kegiatan utama atau sentral perusahaan.

Keluarnya barang dagangan akibat penjualan merupakan biaya.

***Expense*** secara salah banyak diterjemahkan menjadi **beban**. Kesalahan ini harus diluruskan.

**Untung *(gains)*:**

* Kenaikan aset bersih yang timbul akibat transaksi yang bersifat periferal atau insidental.

**Rugi *(losses)*:**

* Penurunan aset bersih yang timbul akibat transaksi yang bersifat periferal atau insidental.

Istilah ini juga digunakan untuk menunjuk laba bersih negatif (bila biaya melebihi pendapatan).

**Laba *(net* atau *comprehensive income)*:**

* Jumlah rupiah bersih yang didapat oleh perusahaan setelah semua pendapatan dan untung dikurangi dengan semua biaya dan rugi.

Catatan:

Istilah penghasilan sering digunakan untuk menerjemahkan istilah *income*. Istilah laba sebenarnya sudah bermakna bersih yang merupakan padan kata untuk istilah *net income*. Namun dalam pemakaiannya, sering digunakan istilah laba bersih untuk menegaskan.

Beberapa Istilah Terkait

***Earnings:***

* Laba yang diakumulasi selama beberapa perioda yang menunjukkan kemampuan perusahaan menghasilkan laba dalam jangka panjang.

Catatan:

Istilah *earnings* secara umum juga diterjemahkan menjadi laba.

Karena merupakan akumulasi laba, jumlah rupiah ini disebut *retained earnings* yang padan katanya adalah laba ditahan.

IAI (dalam SAK) membelokkan makna ini dengan istilah saldo laba.



**Penyajian Subklasifikasi Elemen Laporan Keu.:**

|  |  |
| --- | --- |
| **Neraca** | |
| **Aktiva** | **Kewajiban dan Ekuitas** |
| * Aset lancar * Investasi jangka panjang * Tanah, bangunan, dan perlengkapan takberwujud * Aset lain-lain | * Kewajiban lancar * Kewajiban jangka panjang  Ekuitas |



Neraca



**Aktiva:**

* Aset lancar xxx
* Investasi jangka panjang xxx
* Tanah, bangunan, dan perlengkapan takberwujud xxx
* Aset lain-lain xxx

**Total Aktiva A**

**Kewajiban:**

* Kewajiban lancar xxx
* kewajiban jangka panjang xxx

**Jumlah kewajiban**  **B**

**Ekuitas:**

Modal pribadi xxx

Saldo laba xxx dr lap. perub. mdl

**Jumlah ekuitas** **C**

**Jumlah Kewajiban dan ekuitas D**



catatan: **A = D**

**Laporan Laba-Rugi**



* Pendapatan Rp. XX
* Biaya XX

Laba operasi **Rp. XX**

* Pendapatan (biaya) nonoperasi Rp. XX

Laba sebelum pajak **Rp. XX**

* Pajak penghasilan taksiran Rp. XX

Laba (penghasilan bersih) **Rp. XX**

**Laporan Perubahan modal**



* saldo awal (**BUKAN MODAL**) Rp. XX
* (+) laba bersih bulan/th berjalan Rp. xx

atau

* (-) rugi bersih bulan/th berjalan (RP. xx)
* (-)pengambilan pribadi (prive) (Rp. xx)

+

Saldo laba akhir/Laba ditahan akhir **Rp. xx** ke neraca 



**Pendebeten dan Pengkreditan**

|  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- |
| **No** | **Rekening** | **Debet** | **Kridit** |
| 1.  2.  3.  4.  5. | Aktiva  Utang  Modal  Pendapatan  Biaya | +  -  -  -  + | -  +  +  +  - |



**Tugas Saudara...?**

**Selesaikan ilustrasi tersebut dengan mengikuti petunjuk di atas .....**