

**PERLAKUAN AKUNTANSI PIUTANG USAHA BERDASARKAN SAK  
ETAP PADA CV. CENTRAL CARGO BANDUNG**

**LAPORAN TUGAS AKHIR**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Syarat Dalam Menyelesaikan Program  
Studi Akuntansi Jenjang Diploma III

**Disusun Oleh :**

**NOVIA MELDA AMELANI**

**1012171024**



**DIREKTORAT VOKASI**

**UNIVERSITAS SANGGA BUANA**

**BANDUNG**

**2020**

## **LEMBAR PENGESAHAN**

Laporan Tugas Akhir dengan Judul  
**PERLAKUAN AKUNTANSI PIUTANG USAHAS BERDASARKAN SAK  
ETAP PADA CV. CENTRAL CARGO BANDUNG**

Telah diuji dalam sidang laporan tugas akhir yang diselenggarakan oleh program studi D-III Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sangga Buana

Bandung, 23 September 2020

Mengesahkan

**Sukadwilinda, S.E., M.Si., AK.,CA**  
Dosen Pembimbing

**Surya Ansori, SE., MM**  
Dosen Penguji

**Ahmad Munandar, S.T., M.T.**  
Direktur Vokasi Diploma-III

**Yuli Nawangsasi, S.E., M.Si., AK., CA.**  
Ketua Prodi Diploma-III Akuntansi

## **PERNYATAAN KEASLIAN LAPORAN**

Saya yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Novia Melda Amelani

NPM : 1012171024

Progran Studi : Diploma III Akuntansi

Direktorat : Vokasi

Menyatakan laporan ini adalah hasil karya sendiri, apabila dikemudian hari ditemukan adanya bukti plagiasi, manipulasi dan atau bentuk-bentuk kecurangan lain, saya bersedia untuk menerima sanksi dalam bentuk apapun dari Direktorat Vokasi Universitas Sangga Buana YPKP Bandung.

Bandung, September 2020

**Novia Melda Amelani**

**1012171024**

## **ABSTRAK**

**Pelakuan Akuntansi Piutang Usaha Berdesarkan SAK ETAP pada CV. Central Cargo Bandung**

**Novia Melda Amelani**

**1012171024**

Penelitian ini dilakukan pada CV. Central Cargo kota Bandung. Tujuan penulisan laporan ini adalah untuk meninjau bagaimana perlakuan akuntansi piutang usaha yang didasari oleh ketentuan SAK ETAP pada CV. Central Cargo Bandung. Metode penelitian yang digunakan adalah metode deskriptif yaitu dengan cara observasi dan wawancara. Analisis piutang usaha dilakukan dengan cara mengetahui kondisi piutang CV. Central Cargo Bandung, evaluasi atas piutang lancar dan piutang tak tertagih, mengevaluasi jumlah piutang tak tertagih dan estimasi kerugian, sedangkan analisis perlakuan piutang usaha dilakukan dengan membandingkan perlakuan piutang usaha sesuai dengan SAK ETAP jika ditinjau dari pengakuan, pengukuran, penyajian, dan pengungkapan piutang dengan standar kebijakan laporan piutang usaha yang diterapkan di CV. Central Cargo Bandung. Berdasarkan hasil penelitian maka dapat disimpulkan bahwa perlakuan akuntansi piutang usaha pada CV. Central Cargo Bandung hampir sesuai dengan ketentuan yang terdapat dalam SAK ETAP tetapi ada beberapa yang belum sesuai dalam ketentuan SAK ETAP yang terdapat dalam penyajian piutang usaha yang harus di tingkatkan lagi dalam pelaporan keuangannya.

**Kata Kunci : Perlakuan Akuntansi, Piutang Usaha, SAK-ETAP**

## **ABSTRACT**

**The Treatment of Business Account Receivable Accountancy According to SAK ETAP at CV. Central Cargo Bandung**

**Novia Melda Amelani**

**1012171024**

This research is done to CV. Central Cargo Bandung. The aim of this research is to observe the treatment of business account receivable accountancy according to the regulation of SAK ETAP at CV. Central Cargo Bandung. This paper uses the descriptive method through observation and interview. The analysis of business account receivable is done by examining the account receivable condition at CV. Central Cargo Bandung, evaluating the current account receivable and bad debts, evaluating the amount of bad debts and estimating the loss, while the analysis of the treatment of the business account receivable is done by comparing the treatment of business account receivable in accordance with the SAK ETAP if it is reviewed by the acknowledgement, measurement, presentation, and the disclosure of account receivable using the standard of business account receivable report policy applied to CV. Central Cargo Bandung. Based on the research, it could be concluded that the treatment of account receivable accountancy at CV. Central Cargo is almost corresponding with the SAK ETAP regulation, but there are some aspects that are not corresponding to it, especially on the business account receivable presentation that should be increased in its financial report.

**Keywords : accountancy treatment, business account receivable, SAK-ETAP**

## KATA PENGANTAR

*Assalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh*

Dengan mengucapkan puji serta Syukur kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta karunia-Nya kepada penulis, sehingga penulis mempunyai kesempatan serta kesehatan untuk dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini.

Adapun judul yang penulis pilih adalah “ **PERLAKUAN AKUNTANSI PIUTANG USAHA BERDASARKAN SAK ETAP PADA CV. CENTRAL CARGO BANDUNG** ”. tidak lupa pula salawat beriring salam kepada Nabi besar Muhammad SAW Semoga syafaatnya mengalir pada kita di hari akhir kelak.

Penulisan karya ilmiah yang berguna untuk melengkapi Tugas Akhir dan untuk mencapai tahap penyelesaian dan mendapat gelar Diploma III Akuntansi di perguruan tinggi Universitas Sangga Buana YPKP BANDUNG. Dalam menyelesaikan Tugas Akhir ini penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan-kekurangan. Hal ini dikarenakan keterbatasan fikir, waktu dan biaya penulis. Meskipun demikian penulis berharap Tugas Akhir ini bermanfaat dan berperan dalam memberikan informasi bagi pembaca dan pihak yang membutuhkannya.

Dalam proses penyelesaian Tugas Akhir ini penulis ingin menyampaikan penghargaan dan ucapan terimakasih kepada kedua orang tua penulis Ibunda Rini Murlani dan Ayahanda Purnomo yang telah mendidik sejak kecil serta memberi kasih sayang dengan tulus sampai saat ini. Mulai dari dukungan beserta materi

dan do'a agar anaknya menjadi orang yang berguna. Semoga juga ilmu yang penulis dapatkan bisa menjadi amal ibadah untuk diri sendiri dan bermanfaat untuk orang lain. Serta tidak lupa pula penulis mengucapkan rasa terimakasih kepada Ibu Sukadwilinda, SE,M.Si, AK., CA. selaku Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktunya serta membimbing penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini.

Penulis juga menyadari penyusunan laporan tugas akhir ini tidak mungkin terselesaikan tanpa bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, pada kesempatan kali ini penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak DR. H. Asep Efendi R, SE., PIA., CfrA., CRBC selaku Rektor Universitas Sangga Buana YPKP Bandung.
2. Bapak DR. Didin Kusnadi, MT. Selaku Wakil Rektor I Bidang Akademik dan Kemahasiswaan Universitas Sangga buana YPKP Bandung.
3. Ibu Memi Sulaksmi, SE., M.Si. selaku Wakil Rektor II Bidang Administrasi dan Keuangan Universitas Sangga Buana YPKP Bandung.
4. Bapak DR. Deni Nurdyana Hamidin, Drs., M.Si. selaku Wakil Rektor III Universitas Sangga Buana YPKP Bandung.
5. Bapak Bambang Susanto, SE., M.Si. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sangga Buana YPKP Bandung.
6. Bapak Ahmad Munandar, ST., MT. Selaku Direktur Vokasi Diploma-III Universitas Sangga Buana YPKP Bandung.

7. Ibu yuli Nawangsasi, SE., M.Si., Ak., CA. Selaku Ketua Jurusan Diploma III Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sangga Buana YPKP Bandung.
8. Ibu Indri Gustirani, SE., MM. Selaku Dosen Wali Diploma III Akuntansi (Reguler Sore) Fakultas Ekonomi Unuversitas Sangga Buana YPKP Bandung.
9. Seluruh Dosen Fakultas Ekonomi, terutama jurusan Diploma III Akuntansi atas pengajaran, bimbingan, dan dorongan yang telah diberikan kepada penulis selama menempuh perkuliahan di Universitas Sangga Buana YPKP Bandung.
10. Pimpinan dan staf Perpustakaan Universitas Sangga Buana YPKP Bandung.
11. Pimpinan dan seluruh staf CV. Central Cargo yang telah memberi izin, mendukung, dan membantu selama penulis melakukan peninjauan dan penyusunan laporan tugas akhir.
12. Teman-teman kelas Diploma III Akuntansi (Regular Sore) 2017, yang telah sama sama berjuang dan saling memberikan dukungan selama tiga tahun.
13. Safrudin Agil triaji yang telah membantu dan memberi dukungan.

Akhir kata, penulis mengucapkan terimakasih kepada semua pihak yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung berharap semoga Allah SWT membalas semua kebaikan atas semua pihak yang telah membantu penulis untuk menyelesaikan tugas akhir ini.

Bandung, September 2020

Penulis

Novia Melda Amelani

## DAFTAR ISI

|                                        |      |
|----------------------------------------|------|
| HALAMAN JUDUL .....                    | i    |
| LEMBAR PENGESAHAN .....                | ii   |
| HALAM PERNYATAAN KEASLIAN LAPORAN..... | iii  |
| ABSTRAK .....                          | iv   |
| ABSTRACT .....                         | v    |
| KATA PENGANTAR.....                    | vi   |
| DAFTAR ISI .....                       | x    |
| DAFTAR TABEL .....                     | xiii |
| DAFTAR LAMPIRAN .....                  | xiv  |
| BAB 1 PENDAHULUAN .....                | 1    |
| 1.1 Latar belakang Penelitian.....     | 1    |
| 1.2 Identifikasi Masalah .....         | 3    |
| 1.3 Rumusan Masalah .....              | 3    |
| 1.4 Maksud dan Tujuan Penelitian.....  | 3    |
| 1.4.1 Maksud Penelitian .....          | 4    |
| 1.4.2 Tujuan Penelitian .....          | 4    |
| 1.5 Kegunaan Penelitian.....           | 4    |
| 1.5.1 Kegunaan Teoritis.....           | 4    |

|                                                        |           |
|--------------------------------------------------------|-----------|
| 1.5.2 Kegunaan Praktis .....                           | 4         |
| 1.6 Landasan Teori.....                                | 5         |
| 1.7 Metodologi Penelitian .....                        | 6         |
| 1.7.1 Jenis Penelitian dan Metode yang Digunakan ..... | 6         |
| 1.7.2 Jenis dan Sumber Data Penelitian.....            | 7         |
| 1.7.3 Teknik Pengumpulan Data .....                    | 7         |
| 1.7.4 Teknik Analisis Data .....                       | 8         |
| 1.8 Tempat dan Waktu Penelitian .....                  | 9         |
| <b>BAB II TINJAUAN PUSTAKA .....</b>                   | <b>10</b> |
| 2.1 Akuntansi .....                                    | 10        |
| 2.2 Piutang .....                                      | 11        |
| 2.3 SAK ETAP .....                                     | 12        |
| 2.3.1 Pendapatan Jasa.....                             | 12        |
| 2.3.2 Pembayaran Tangguhan .....                       | 13        |
| 2.3.3 Pengungkapan .....                               | 13        |
| 2.3.4 Penurunan Nilai.....                             | 14        |
| 2.3.5 Pengungkapan .....                               | 15        |
| <b>BAB III HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....</b>   | <b>17</b> |
| 3.1 Hasil Penelitian .....                             | 17        |
| 3.1.1 Gambaran Umum Perusahaan .....                   | 17        |
| 3.1.1.1 Visi CV. Central Cargo Bandung.....            | 17        |
| 3.1.1.2 Misi CV. Central Cargo Bandung .....           | 18        |

|                                         |                                                                                                                |           |
|-----------------------------------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|
| 3.1.1.3                                 | Komitmen CV. Central Cargo Bandung .....                                                                       | 18        |
| 3.1.2                                   | Teks dan Hasil Wawancara .....                                                                                 | 18        |
| 3.1.3                                   | Daftar Piutang CV. Central Cargo Bandung .....                                                                 | 19        |
| 3.2                                     | Pembahasan.....                                                                                                | 21        |
| 3.2.1                                   | Perlakuan Akuntansi Piutang Usaha di<br>CV. Central Cargo Bandung .....                                        | 21        |
| 3.2.2                                   | Perbandingan perlakuan Akuntansi Piutang<br>Usaha CV. Central Cargo Bandung Dengan<br>Ketentuan SAK ETAP ..... | 24        |
| <b>BAB IV KESIMPULAN DAN SARAN.....</b> |                                                                                                                | <b>29</b> |
| 4.1                                     | Kesimpulan .....                                                                                               | 29        |
| 4.2                                     | Saran .....                                                                                                    | 29        |
| <b>DAFTAR PUSTAKA .....</b>             |                                                                                                                | <b>31</b> |

## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1 CV. Central Cargo Bandung Daftar Piutang

Per Juni 2020 ..... 19

Tabel 3.2 CV. Central Cargo Bandung Daftar Piutang Tak

Tertagih Mei 2019 ..... 20

Tabel 3.3 Perbandingan Perlakuan Akuntansi Piutang Usaha

Berdasarkan SAK ETAP Dengan CV. Central Cargo

Bandung..... 25

## **BAB I**

### **PENDAHULUAN**

#### **1.1 Latar Belakang Masalah**

Untuk kemajuan bisnis perusahaan harus melakukan sebuah inovasi agar jalannya aktivitas usaha menjadi lebih efektif dan efisien dalam pencapaian tujuan utama perusahaan. Dengan ini peningkatan perolehan laba adalah hal utama yang harus diperhatikan dalam perusahaan. Pendapatan perusahaan didapat dari hasil penjualan barang atau jasa yang dilakukan oleh perusahaan. Penjualan yang lancar akan menyebabkan lancarnya arus kas masuk bagi perusahaan. Tetapi berbeda halnya pada perusahaan jasa mereka tidak menjual produk, melainkan menjual jasa kepada para pengguna jasa.

Penjualan jasa yang dilakukan perusahaan kepada pelanggan dapat berupa penjualan secara tunai maupun kredit. Dari penjualan jasa yang dilakukan secara tunai, perusahaan akan menerima uang kas secara langsung. Sedangkan penjualan jasa yang dilakukan secara kredit, akan menimbulkan piutang usaha bagi perusahaan. Piutang merupakan unsur penting yang harus diperhatikan oleh perusahaan. Piutang yang terhambat akan mengakibatkan kesulitan bagi perusahaan dalam mengelola atau melaksanakan aktivitas operasional perusahaan sehari-hari. Hal ini disebabkan kurang adanya daya tunai berupa jumlah aktiva lancar yang tersedia secara cukup untuk menunjang keperluan operasi perusahaan. Perusahaan harus senantiasa mewaspadai dan meminimalisir hal yang dapat mengganggu kelancaran piutang usaha. Piutang merupakan aset lancar perusahaan yang harus mencerminkan nilainya.

Aset lancar adalah kekayaan perusahaan dimana dana yang tertanam akan bebas dalam jangka waktu kurang dari satu tahun. Piutang akan disajikan dalam laporan sebagai salah satu akun dalam neraca laporan keuangan. Pelaporan keuangan di Indonesia harus mengacu pada Standar Akuntansi Keuangan yang dikeluarkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI). Standar akuntansi yang berlaku terdiri atas empat standar yaitu Standar Akuntansi Keuangan (SAK), Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP), Standar Akuntansi Keuangan Syariah (SAK Syariah), dan Standar Akuntansi Pemerintahan (SAP). SAK ETAP disahkan oleh IAI tahun 2009. SAK ETAP digunakan oleh entitas tanpa akuntabilitas publik. Seperti contoh, Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM), koperasi, entitas perorangan, persekutuan perdata, firma, dan perseroan terbatas, yang tidak memiliki akuntabilitas publik yang signifikan.

CV. Central Cargo Bandung adalah salah satu perusahaan yang bergerak di bidang jasa ekspedisi swasta di Bandung, sebagian besar kegiatan usahanya ialah penjualan jasa secara kredit. Penjualan jasa ini akan menimbulkan piutang. Oleh karena itu penulis ingin meneliti apakah perlakuan akuntansi piutang usaha pada CV. Central Cargo Bandung sudah sesuai dengan SAK ETAP jika ditinjau dari pengakuan, pengukuran, penyajian, dan pengungkapan piutang. di CV. Central Cargo Bandung sendiri juga belum ada penelitian mengenai penerapan SAK ETAP dalam menyusun laporan keuangan maupun piutang. Dikarenakan belum ada penelitian mengenai perlakuan akuntansi piutang usaha di CV. Central Cargo Bandung, maka penulis mengambil judul “ **Perlakuan Akuntansi Piutang Usaha Berdasarkan SAK ETAP Pada CV. Central Cargo Bandung**” .

## **1.2 Identifikasi Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah di atas maka dapat diindikasikan bahwa perlakuan piutang usaha pada CV. Central Cargo Bandung akan dibandingkan dengan SAK ETAP yang berlaku.

## **1.3 Rumusan Masalah**

Berdasarkan latar belakang masalah diatas, maka dapat dirumuskan bahwa pokok permasalahan yang akan dibahas dalam penelitian ini adalah :

Apakah penerapan akuntansi piutang usaha pada CV. Central Cargo Bandung telah dilaksanakan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik ?

## **1.4 Maksud dan tujuan Penelitian**

Berdasarkan rumusan masalah diatas, maka maksud dan tujuan penulis melakukan penelitian yaitu :

### **1.4.1 Maksud Penelitian**

Maksud dari penelitian ini adalah untuk memperoleh data dan informasi yang berkaitan dengan tema yang dibahas serta memenuhi salah satu syarat menyelesaikan studi pada jurusan Akuntansi, Program Pendidikan Diploma Tiga, Direktorat Vokasi, Universitas Sangga Buana-YPKP.

#### **1.4.2 Tujuan Penelitian**

Untuk mengetahui apakah penerapan akuntansi piutang usaha pada CV. Central Cargo Bandung telah dilaksanakan sesuai dengan standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik.

### **1.5 Kegunaan Penelitian**

#### **1.5.1 Kegunaan Teoritis**

Hasil penelitian ini diharapkan mampu menambah khiasan ilmu pengetahuan di bidang Akuntansi khususnya dibidang perlakuan akuntansi pitang usaha.

#### **1.5.2 Kegunaan Praktis**

Hasil penelitian ini diharapkan mampu menambah wawasan, menambah ilmu pengetahuan dan lebih mengenal dunia praktis melalui penerapan ilmu pengetahuan yang dimiliki kepada dunia praktis. Bagi tempat penelitian diharapkan menjadi landasan (dasar) guna mencapai pemaksimalan penerapan pengelolaan piutang usaha, dan diharapkan dapat memberikan tambahan informasi serta saran-saran yang baik guna mencapai efektifitas instansi terkait untuk mengadakan peningkatan dan perbaikan di bidang pengelolaan piutang usaha, Laporan tugas akhir ini diharapkan dapat menjadi bahan referensi dalam pelaksanaan kegiatan penelitian selanjutnya.

## 1.6 Landasan Teori

Piutaang usaha merupakan komponen aset lancar yang penting dalam aktivitas ekonomi suatu perusahaan bukan hanya tingkat likuiditas yang tinggi setelah kas dan lainnya akan tetapi jumlahnya yang lebih besar dari pada aset lancar lainnya. Piutang timbul akibat adanya penjualan barang dan atau jasa secara kredit.

Menurut **Irham Fahmi (2018 : 137)** menjelaskan definisi piutang sebagai berikut :

**” Piutang (*receivable*) merupakan nilai jatuh tempo yang berasal dari penjualan barang atau jasa, atau dari pemberian pinjaman uang. Piutang mencakup nilai jatuh tempo yang berasal dari aktivitas seperti sewa dan bunga. Piutang usaha (*account receivable*) mengacu pada janji lisan untuk membayar yang berasal dari penjualan produk dan jasa secara kredit. Wesel tagih (*note receivable*) mengacu pada janji tertulis untuk membayar. “**

Perlakuan akuntansi perusahaan pada usaha kecil dan menengah sebaiknya menggunakan Standar Akuntansi Keuangan yang telah ditetapkan yaitu SAK ETAP. Menurut Ikatan Akuntansi Indonesia dalam buku SAK ETAP (2019 : 1 ) menyatakan bahwa :

**“ 1.1 Standar Akuntansi Keuangan untuk Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dimaksudkan untuk digunakan entitas tanpa akuntabilitas publik. Entitas tanpa akuntabilitas publik adalah entitas yang :**

- (a) Tidak memiliki akuntabilitas publik signifikan; dan**
- (b) Menerbitkan laporan keuangan untuk tujuan umum (*general purpose financial statement*) bagi pengguna eksternal. Contoh pengguna eksternal adalah pemilik yang tidak terlibat langsung dalam pengelolaan usaha, kreditur, dan lembaga pemeringkat kredit. “**

Maka SAK ETAP merupakan standar akuntansi untuk entitas yang memiliki skala kecil hingga menengah. SAK ETAP memberikan kemudahan untuk perusahaan yang tidak menerbitkan laporan keuangannya untuk tujuan umum seperti untuk entitas berskala kecil dan menengah.

## **1.7 Metodologi Penelitian**

### **1.7.1 Jenis Penelitian dan Metode Yang Digunakan**

Menurut Sugiyono (2018:2) tentang metode penelitian **“Metode penelitian merupakan cara ilmiah untuk mendapatkan data dengan tujuan dan kegunaan tertentu”**. Adapun jenis penelitian yang digunakan dalam penelitian ini adalah jenis penelitian kualitatif, menurut Sugiyono (2018:18) tentang metode penelitian kualitatif :

**“Metode penelitian yang berlandaskan pada filsafat postpositivisme, digunakan untuk meneliti pada kondisi obyek yang alamiah, (sebagai lawannya adalah eksperimen) dimana peneliti adalah sebagai instrumen kunci, teknik pengumpulan data dilakukan secara triangulasi (gabungan), analisis data bersifat induktif/kualitatif, dan hasil penelitian kualitatif lebih menekankan makna dari pada generalisasi”**.

Metode berdasarkan tingkat eksplanasi yang digunakan dalam penelitian ini penulis menggunakan metode penelitian deskriptif, yang mana dijelaskan oleh Sugiyono (2016:11) sebagai berikut :

**“Penelitian deskriptif adalah penelitian yang dilakukan untuk mengetahui nilai variabel mandiri, baik satu variabel atau lebih (independen) tanpa membuat perbandingan, atau menghubungkan antara variabel satu dengan variabel yang lain”**.

### 1.7.2 Jenis dan Sumber Data Penelitian

Jenis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah cross sectional. Menurut **Sugiyono (2018 : 9)** data cross sectional adalah “**data yang dikumpulkan dari obyek yang sama atau berbeda dengan instrumen yang sama atau berbeda dalam interval waktu yang tidak sama**”.

Sedangkan sumber data yang digunakan yaitu data primer. Menurut **Sugiyono (2018:194)** mendefinisikan data primer adalah “**Sumber data yang langsung memberikan data kepada pengumpul data.**”

### 1.7.3 Teknik Pengumpulan Data

Adapun teknik yang digunakan dalam menyusun laporan ini yaitu :

1. Studi Lapangan (*field research*), Yaitu meninjau langsung perusahaan yang diteliti, data yang diperoleh merupakan data primer, studi lapangan ini dilakukan dengan teknik:

- a. Observasi

Dimana penulis mengamati secara langsung kegiatan didalam perusahaan sehingga akan memperoleh data-data yang akurat, tepat dan dapat dipertanggung jawabkan kebenarannya.

b. Wawancara

Dimana penulis mengajukan pertanyaan terhadap karyawan pada bidang rumah tangga Direktorat Jenderal Bea dan Cukai sesuai dengan topik penelitian.

2. Studi Kepustakaan (*library research*), Yaitu dimaksudkan memperoleh data sekunder untuk menunjang data primer yang didapat dari penelitian lapangan dalam melakukan studi kepustakaan ini dilakukan dengan cara :
  - a. Membaca literatur-literatur yang ada hubungannya dengan masalah yang diteliti.
  - b. Membaca dan mempelajari materi perkuliahan serta bahan lain yang biasa dijadikan referensi.

#### **1.7.4 Teknik Analisis Data**

Analisis data yang dilakukan dalam penelitian ini menggunakan pendekatan Miles dan Huberman (1984), bahwa ada tiga alur kegiatan yaitu reduksi data, penyajian data, serta penarikan kesimpulan yang terdiri dari :

1. Reduksi data diartikan sebagai proses pemilihan, pemusatan perhatian pada penyederhanaan, pengabstrakan, dan transformasi data “kasar” yang muncul dari catatan lapangan. Reduksi dilakukan sejak pengumpulan data, dimulai dengan membuat ringkasan, mengkode, menelusuri tema, menulis memo, dan lain sebagainya,

dengan maksud menyisihkan data atau informasi yang tidak relevan, kemudian data tersebut diverifikasi.

2. Penyajian data adalah pendeskripsian sekumpulan informasi tersusun yang memberikan kemungkinan adanya penarikan kesimpulan dan pengambilan tindakan. Penyajian data kualitatif disajikan dalam bentuk teks naratif, dengan tujuan dirancang guna menggabungkan informasi yang tersusun dalam bentuk yang padu dan mudah dipahami.
3. Penarikan kesimpulan merupakan kegiatan akhir penelitian kualitatif. Peneliti harus sampai pada kesimpulan dan melakukan verifikasi, baik dari segi makna maupun kebenaran.

### **1.8 Tempat dan Waktu Penelitian**

Untuk memperoleh data dan informasi yang diperlukan dalam penyusunan Tugas Akhir ini, penulis melakukan penelitian secara langsung pada CV. Central Cargo Bandung yang beralamatkan di Kiaracandong, Bandung. Waktu yang digunakan dalam penelitian ini selama 3 bulan dari 10 Juni 2020 sampai dengan 10 September 2020.

## **BAB II**

### **TINJAUAN PUSTAKA**

#### **2.1 Akuntansi**

Ada beberapa pendapat mengenai akuntansi, diantaranya adalah menurut **Hans Kartikahadi dkk (2012:3)** yang mendefinisikan akuntansi sebagai berikut **“Akuntansi adalah suatu sistem informasi keuangan, yang bertujuan untuk menghasilkan dan melaporkan informasi yang relevan bagi berbagai pihak yang berkepentingan”**.

Sedangkan menurut **Syaiful Bahri (2016:2)** mendefinisikan pengertian akuntansi adalah **“Akuntansi adalah seni pencatatan, penggolongan, pengikhtisaran, dan pelaporan atas satu transaksi dengan cara sedemikian rupa, sistematis dari segi isi, dan berdasarkan standar yang diakui umum”**.

Dari beberapa pengertian akuntansi di atas, bahwa akuntansi adalah suatu aktivitas ekonomi dalam suatu perusahaan yang dilakukan untuk menghasilkan suatu laporan keuangan sebagai suatu informasi tentang keadaan keuangan perusahaan yang di mulai dari proses pencatatan sampai pada penyajian yang dipergunakan sebagai informasi dalam pengambilan keputusan.

## 2.2 Piutang

Piutang timbul dari adanya penjualan atau jasa secara kredit dimana ada tenggang waktu antara penyerahan barang atau jasa dengan saat diterimanya pembayaran. Piutang (*account receivable*) adalah salah satu aktiva perusahaan yang dikelompokkan dalam aktiva lancar.

Menurut **Irham Fahmi (2018 : 137)** menjelaskan definisi piutang sebagai berikut :

**” Piutang (*receivable*) merupakan nilai jatuh tempo yang berasal dari penjualan barang atau jasa, atau dari pemberian pinjaman uang. Piutang mencakup nilai jatuh tempo yang berasal dari aktivitas seperti sewa dan bunga. Piutang usaha (*account receivable*) mengacu pada janji lisan untuk membayar yang berasal dari penjualan produk dan jasa secara kredit. Wesel tagih (*note receivable*) mengacu pada janji tertulis untuk membayar “.**

Adapun menurut **Rudianto (2012 : 210)** menjelaskan definisi piutang sebagai berikut:

**“ Piutang adalah klaim perusahaan atas uang, barang, atau jasa kepada pihak lain akibat transaksi di masa lalu. Tagihan yang tidak disertai dengan janji tertulis disebut piutang sedangkan tagihan yang disertai dengan janji tertulis disebut wesel “.**

Maka piutang (*account receivable*) merupakan tuntutan-tuntutan, tagihan atau hak suatu pihak kepada pihak lain pada masa yang akan datang berupa uang, barang-barang ataupun jasa-jasa yang telah diserahkan atau dipinjamkan.

## 2.3 SAK ETAP

SAK ETAP adalah Standar Akuntansi Keuangan untuk Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik, artinya SAK ETAP diperuntukan bagi entitas yang laporan keuangannya tidak akuntabel untuk publik secara luas. Biasanya SAK ETAP diterapkan oleh usaha kecil dan menengah karena tidak memperjual belikan sahanmya di pasar modal.

Pelakuan Akuntansi piutang menurut SAK ETAP antarlain :

### 2.3.1 Pendapatan Jasa

Berdasarkan 20.12 jika hasil transaksi yang melibatkan penyediaan jasa dapat di estimasi secara andal, maka entitas harus mengakui pendapatan yang berhubungan dengan transaksi sesuai dengan tahap penyelesaian dari transaksi pada akhir periode pelaporan (terkadang dimaksudkan sebagai metode persentase penyelesaian). Hasil suatu transaksi dapat diestimasi secara andal jika memenuhi semua kondisi berikut :

- (a) Jumlah pendapatan dapat diukur secara andal;
- (b) Ada kemungkinan besar bahwa manfaat ekonomis yang berhubungan dengan transaksi akan mengalir kepada entitas;
- (c) Tingkat penyelesaian transaksi pada akhir periode pelaporan dapat diukur secara andal;
- (d) Biaya yang terjadi dalam transaksi dan biaya penyelesaian transaksi dapat diukur secara andal;

### 2.3.2 Pembayaran Tangguhan

Berdasarkan 20.5 jika aliran penerimaan kas atau setara kas ditangguhkan, dan perjanjian dapat diklasifikasikan sebagai transaksi keuangan, maka nilai wajar atas pembayaran adalah nilai kini dari seluruh penerimaan masa depan yang ditentukan berdasarkan tingkat bunga yang terkait (*imputed rate of interest*). Suatu transaksi pembiayaan muncul ketika, misalnya, entitas menyediakan kredit bebas bunga kepada pembeli atau menerima wesel tagih dengan tingkat bunga di bawah tingkat bunga pasar dari pembeli sebagai pembayaran penjualan barang. Tingkat bunga yang terkait adalah mana yang lebih jelas ditentukan dari pihak berikut ini:

- (a) Tingkat bunga yang berlaku atas instrumen serupa yang dikeluarkan oleh penerbit dengan peringkat kredit yang sama ;  
atau
- (b) Tingkat bunga yang mendiskontokan nilai nominal instrumen menjadi harga jual tunai saat ini dari barang dan jasa.

### 2.3.3 Pengungkapan

Berdasarkan 20.28 Entitas harus mengungkapkan:

- (a) Kebijakan akuntansi yang diterapkan sebagai dasar pengakuan pendapatan, termasuk metode yang diterapkan untuk menentukan tingkat penyelesaian transaksi yang melibatkan penyediaan jasa;

(b) Jumlah setiap kategori pendapatan yang diakui selama periode, termasuk pendapatan yang timbul dari;

- (i) Penjualan Barang;
- (ii) Penyediaan jasa;
- (iii) bunga;
- (iv) royalti;
- (v) dividen;
- (vi) jenis pendapatan signifikan lainnya.

#### **2.3.4 Penurunan Nilai**

Pinjaman yang diberikan dan piutang

Berdasarkan 22.2 Penurunan nilai pinjaman yang diberikan dan piutang dibentuk sebesar estimasi kerugian yang tidak dapat ditagih.

22.3 Penurunan nilai ditentukan dengan memperhatikan antara lain pengalaman, prospek industri, prospek usaha, kondisi keuangan dengan penekanan pada arus kas, kemampuan membayar debitor, dan agunan yang dikuasai.

22.12 Entitas harus menentukan nilai wajar dikurangi biaya untuk menjual berdasarkan hirarki keandalan bukti sebagai berikut:

- (a) Harga dalam suatu perjanjian yang mengikat dalam transaksi antara pihak-pihak yang aham dan berkeinginan melakukan transaksi dengan wajar, disesuaikan untuk biaya tambahan yang dapat diatribusikan secara langsung dengan pelepasan aset.

- (b) Jika tidak terdapat perjanjian penjualan yang mengikat tetapi aset diperdagangkan dalam pasar aktif, maka nilai wajar dikurangi biaya untuk menjual adalah harga pasar aset dikurangi dengan biaya pelepasan-biaya berdasarkan harga penawaran kini (*current bid price*)
- (c) Jika harga-harga penawaran kini tidak tersedia, maka harga transaksi terkini dapat menjadi dasar untuk mengestimasi nilai wajar dikurangi biaya untuk menjual.
- (d) Jika tidak terdapat perjanjian penjual yang mengikat atau pasar aktif untuk suatu aset, maka nilai wajar dikurangi biaya menjual didasarkan pada informasi terbaik yang tersedia untuk merefleksikan jumlah yang dapat diperoleh entitas, pada akhir periode pelaporan, dari pelepasan aset pada transaksi antara pihak-pihak yang paham dan berkeinginan melakukan transaksi dengan wajar setelah dikurangi biaya pelepasan. Dalam menentukan jumlah ini, entitas mempertimbangkan hasil dari transaksi paling kini untuk aset yang sejenis dalam industri yang sama. Nilai wajar dikurangi biaya untuk menjual tidak merefleksikan penjualan yang dipaksakan, kecuali manajemen dipaksa untuk menjual secepatnya.

### **2.3.5 Pengungkapan**

Berdasarkan 22.22 Entitas harus mengungkapkan untuk masing-masing kelompok aset, sebagai berikut:

- (a) Jumlah kerugian penurunan nilai yang diakui dalam laporan laba rugi selama periode dan pos dalam laporan laba rugi di mana kerugian penurunan nilai tersebut termasuk didalamnya.
- (b) Jumlah dari pemulihan kerugian penurunan nilai yang diakui dalam laporan laba rugi selama periode dan pos dalam laporan laba rugi dimana kerugian penurunan nilai tersebut dipulihkan.

## **BAB III**

### **HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

#### **3.1 Hasil Penelitian**

##### **3.1.1 Gambaran Umum Perusahaan**

CV. Central Cargo Bandung adalah penyedia jasa Ekspedisi dan Logistik yang siap membantu akan kebutuhan jasa pengiriman barang khususnya area Jawa, Bali, Kalimantan dan Sumatera. Berdiri di Bandung sejak tahun 2012, CV. Central Cargo Bandung kini memperluas bisnisnya dengan membuka cabang di Surabaya. Memiliki Armada berbagai tipe dan jenis menjadikan kami semakin yakin untuk menunjang kebutuhan jasa pengiriman yang diharapkan *Customer*.

Untuk pengontrolan setiap dokumen dan barang yang kami kirim maka setiap barang disertai tanda terima sebagai bukti bahwa barang telah diterima klien dengan baik.

##### **3.1.1.1 Visi CV. Central Cargo Bandung**

Sebagaimana umumnya suatu perusahaan, maka CV. Central Cargo Bandung memiliki visi atas pendirian perusahaannya, yaitu “ Menjadi perusahaan jasa ekspedisi yang handal, profesional dan terpercaya”.

### **3.1.1.2 Misi CV. Central Cargo Bandung**

Apapun misi CV. Central Cargo Bandung yaitu :

1. Menyediakan jasa ekspedisi yang dapat di andalkan.
2. Melaksanakan budaya kerja yang berlandaskan profesionalitas.
3. Berperan aktif dalam pendistribusian barang atau cargo ke seluruh wilayah Indonesia.

### **3.1.1.3 Komitmen CV. Central Cargo Bandung**

Berkomitmen untuk memberikan pelayanan sepenuh hati dan menjalankan sesuai amanah.

### **3.1.2 Teks dan Hasil Wawancara**

- Peneliti : Bagaimana perlakuan piutang usaha ketika akhir periode ?
- Bagian Keuangan : perlakuan perusahaan terhadap piutang usaha pada saat akhir periode yaitu menggunakan metode langsung jadi piutang pada akhir periode tidak ada taksiran kerugian piutang yang dibebankan, tetapi kerugian piutang baru diakui pada waktu diketahui ada piutang yang tidak dapat ditagih. Maka piutang tersebut dihapuskan dibebankan pada rekening kerugian piutang.
- Peneliti : Apakah dalam pendapatan piutang usaha terdapat

tambahan biaya lain ?

- Bagian Keuangan : Ada PPN 10%, hanya untuk perusahaan yang sudah menjadi PKP.
- Peneliti : Bagaimana Perusahaan memperhitungkan estimasi kerugian ?
- Bagian Keuangan : Perusahaan saat ini masih belum menetapkan estimasi untuk kerugian.

### 3.1.3 Daftar Piutang CV. Central Cargo Bandung

Sebagian besar customer CV. Central Cargo Bandung melakukan transaksi pembelian secara kredit hal tersebut dicatat kedalam buku besar pembantu piutang masing-masing perusahaan. Berikut rekapan piutang CV. Central Cargo Bandung selama bulan juni 2020 :

**TABEL 3.1**  
**CV. CENTRAL CARGO BANDUNG**  
**DAFTAR PIUTANG PER JUNI 2020**

| Date       | SHIPPER          | PPN        | PIUTANG        | INVOICE NO    |
|------------|------------------|------------|----------------|---------------|
| 2-Jun-2020 | PT NILA KANDI    | -          | Rp 1.100.000   | BDO20/VI/0295 |
| 3-Jun-2020 | CV.BERKAH        | -          | Rp 106.000.000 | BDO20/VI/0296 |
| 3-Jun-2020 | REKASURYA        | -          | Rp 1.600.000   | BDO20/VI/0298 |
| 3-Jun-2020 | AMANDA BROWNIES  | -          | Rp 4.000.000   | BDO20/VI/0299 |
| 3-Jun-2020 | PT. AGILITY      | Rp 160.000 | Rp 1.760.000   | BDO20/VI/0304 |
| 4-Jun-2020 | AMANDA BROWNIES  | -          | Rp 14.000.000  | BDO20/VI/0300 |
| 4-Jun-2020 | CEKAS            | -          | Rp 512.000     | BDO20/VI/0301 |
| 4-Jun-2020 | AMANDA BROWNIES  | -          | Rp 4.000.000   | BDO20/VI/0303 |
| 4-Jun-2020 | PT NISSEIECO     | Rp 130.000 | Rp 1.430.000   | BDO20/VI/0305 |
| 4-Jun-2020 | GUDANG AIRIN     | Rp 130.000 | Rp 1.430.000   | BDO20/VI/0306 |
| 5-Jun-2020 | AGILITY/GD AIRIN | Rp 130.000 | Rp 1.430.000   | BDO20/VI/0307 |
| 6-Jun-2020 | AGILITY/GD AIRIN | Rp 130.000 | Rp 1.430.000   | BDO20/VI/0308 |

|             |                      |            |                       |               |
|-------------|----------------------|------------|-----------------------|---------------|
| 9-Jun-2020  | PT DELTAMAS/SUP      | -          | Rp 3.750.000          | BDO20/VI/0309 |
| 9-Jun-2020  | PT INDRAMAS          | -          | Rp 2.500.000          | BDO20/VI/0310 |
| 9-Jun-2020  | AGILITY              | Rp 150.000 | Rp 1.650.000          | BDO20/VI/0311 |
| 9-Jun-2020  | GE/AGILITY           | Rp 110.000 | Rp 1.210.000          | BDO20/VI/0312 |
| 9-Jun-2020  | AGILITY              | Rp 230.000 | Rp 2.530.000          | BDO20/VI/0313 |
| 10-Jun-2020 | AGILITY              | Rp 230.000 | Rp 2.530.000          | BDO20/VI/0314 |
| 10-Jun-2020 | LAS CARGO            | -          | Rp 5.400.000          | BDO20/VI/0328 |
| 11-Jun-2020 | AMANDA BROWNIES      | -          | Rp 4.000.000          | BDO20/VI/0316 |
| 11-Jun-2020 | PT TDM               | -          | Rp 6.000.000          | BDO20/VI/0317 |
| 11-Jun-2020 | SAB                  | -          | Rp 1.000.000          | BDO20/VI/0318 |
| 11-Jun-2020 | AGILITY              | Rp 180.000 | Rp 1.980.000          | BDO20/VI/0321 |
| 12-Jun-2020 | BP YANTO JKT         | -          | Rp 4.000.000          | BDO20/VI/0322 |
| 13-Jun-2020 | PT LAS CARGO         | -          | Rp 16.000.000         | BDO20/VI/0325 |
| 15-Jun-2020 | CEKAS                | -          | Rp 8.750.000          | BDO20/VI/0319 |
| 15-Jun-2020 | BP INDRA             | -          | Rp 800.000            | BDO20/VI/0320 |
| 15-Jun-2020 | REKASURYA            | -          | Rp 1.600.000          | BDO20/VI/0321 |
| 15-Jun-2020 | CV KAMELIA           | -          | Rp 600.000            | BDO20/VI/0329 |
| 16-Jun-2020 | CEKAS                | -          | Rp 14.000.000         | BDO20/VI/0322 |
| 16-Jun-2020 | AGILITY              | Rp 350.000 | Rp 3.850.000          | BDO20/VI/0333 |
| 17-Jun-2020 | DCP                  | -          | Rp 500.000            | BDO20/VI/0323 |
| 17-Jun-2020 | AGILITY              | Rp 130.000 | Rp 1.430.000          | BDO20/VI/0326 |
| 18-Jun-2020 | TDM                  | -          | Rp 3.965.000          | BDO20/VI/0324 |
| 18-Jun-2020 | PT ELSHADAY          | -          | Rp 8.000.000          | BDO20/VI/0327 |
| 19-Jun-2020 | PT TDM               | Rp 168.000 | Rp 1.848.000          | BDO20/VI/0330 |
| 20-Jun-2020 | LAS CARGO            | -          | Rp 3.000.000          | BDO20/VI/0340 |
| 22-Jun-2020 | TDM                  | -          | Rp 724.500            | BDO20/VI/0332 |
| 22-Jun-2020 | SAB                  | -          | Rp 1.100.000          | BDO20/VI/0334 |
| 22-Jun-2020 | LAS CARGO            | -          | Rp 3.175.000          | BDO20/VI/0339 |
| 22-Jun-2020 | LAS CARGO            | -          | Rp 5.520.000          | BDO20/VI/0341 |
| 22-Jun-2020 | TDM                  | -          | Rp 375.000            | BDO20/VI/0342 |
| 23-Jun-2020 | PT TELEHOUSE         | -          | Rp 960.000            | BDO20/VI/0335 |
| 23-Jun-2020 | PT TELEHOUSE         | -          | Rp 450.000            | BDO20/VI/0336 |
| 23-Jun-2020 | CV MUTU UTAMA        | -          | Rp 1.000.000          | BDO20/VI/0337 |
| 23-Jun-2020 | AGILITY              | Rp 140.000 | Rp 1.540.000          | BDO20/VI/0338 |
|             | <b>TOTAL PIUTANG</b> |            | <b>Rp 255.735.500</b> |               |

**TABEL 3.2**  
**CV.CENTRAL CARGO BANDUNG**  
**DAFTAR PIUTANG TAK TERTAGIH MEI 2019**

| NO | SHIPPER          | PIUTANG      | INVOICE NO   | KETERANGAN |
|----|------------------|--------------|--------------|------------|
| 1  | CAHAYA FURNITURE | Rp 5.000.000 | BDO19/V/0165 | Bangkrut   |

### 3.2 Pembahasan

#### 3.2.1 Perlakuan Akuntansi Piutang Usaha di CV. Central Cargo Bandung

Pengakuan piutang sering berhubungan dengan pengakuan pendapatan. Karena pengakuan pendapatan pada umumnya dicatat ketika proses menghasilkan laba, maka piutang yang berasal dari penjualan jasa diakui setelah pengiriman. Berikut merupakan perlakuan akuntansi piutang usaha pada CV. Central Cargo Bandung :

##### 1. Pengakuan piutang

Pengakuan piutang pada CV. Central Cargo Bandung diketahui bahwa piutang diakui pada saat jasa pengiriman sudah dilaksanakan serta bagian akuntansi telah membuat *invoice* dan faktur pajak. Kemudian, bagian akuntansi akan melakukan pencatatan kedalam jurnal umum atas transaksi tersebut.

##### 2. Pengukuran Piutang

CV. Central Cargo Bandung mengukur nilai piutang sebesar nilai jasa yang dikerjakan ditambah dengan Pajak Pertambahan Nilai 10% (PPN). Yang hanya dikenakan PPN adalah perusahaan

yang sudah menjadi Perusahaan Kena Pajak (PKP). Nilai tersebut diakui sebagai nilai piutang yang akan ditagihkan setiap bulannya kepada pelanggan. Saat penagihan dilakukan bagian akuntansi melakukan penjurnalan sebagai berikut :

|                   |                      |     |
|-------------------|----------------------|-----|
| (D) Piutang Usaha | xxx                  |     |
|                   | (K) Pendapatan Usaha | xxx |
|                   | (K) PPN Keluaran     | xxx |

Sebagai contoh perhitungan pada PT.Agility (tabel 3.1), CV. Central Cargo Bandung memberikan jasa pengiriman barang berupa sparepart mesin dengan tujuan ke kota Bekasi. Pada saat penagihan bagian akuntansi melakukan pencatatan sebagai berikut :

|                   |                      |     |
|-------------------|----------------------|-----|
| (D) Piutang Usaha | xxx                  |     |
|                   | (K) Pendapatan Usaha | xxx |
|                   | (K) PPN Keluaran     | xxx |

1. Nilai piutang usaha adalah nilai yang sudah disepakati dengan pelanggan sebesar Rp. 1.760.000. Nilai piutang yang terdiri dari jasa pengiriman dan biaya perjalanan (biaya tol dan uang saku supir) dan Pajak Pertambahan Nilai (PPN).
2. Nilai PPN keluaran adalah dasar pengenaan pajak (DPP) dikali dengan 10%.

$$\text{DPP} \times 10\%$$

$$\text{Rp. } 1.600.000 \times 10\% = \text{Rp. } 160.000$$

3. Nilai pendapatan usaha adalah nilai piutang dikurangi nilai PPN.

$$\text{Pendapatan Usaha} - \text{PPN keluaran}$$

$$\text{Rp. } 1.600.000 - \text{Rp. } 160.000$$

$$= \text{Rp. } 1.760.000$$

### 3. Penyajian Piutang

Piutang yang dimiliki CV. Central Cargo Bandung hanya memiliki piutang usaha dan tidak terdapat piutang lain lain piutang tersebut disajikan dalam laporan keuangan neraca dan piutang tersebut masuk dalam kelompok aktiva lancar.

### 4. Pengungkapan Piutang

Pengungkapan informasi mengenai piutang tidak disajikan dalam catatan atas laporan keuangan. Piutang yang dimiliki CV. Central Cargo Bandung adalah piutang usaha dimana piutang usaha merupakan piutang yang berasal dari beberapa pelanggan. Nilai piutang usaha adalah nilai bersih. Metode yang digunakan dalam penghapusan piutang yang ditetapkan oleh CV. Central Cargo Bandung adalah menggunakan metode langsung yaitu untuk menghitung piutang yang tak tertagih. Metode penghapusan piutang digunakan apabila pelanggan tidak dapat memenuhi pembayaran dikarenakan beberapa hal yang tidak

terduga seperti pelanggan mengalami kebangkrutan sehingga tidak bisa membayar atau disebabkan karena hal lainnya. dengan begitu, piutang tersebut bukan menjadi aktiva perusahaan tetapi menjadi kerugian dan beban yang harus ditanggung perusahaan. Berikut contoh pelanggan yang piutangnya tidak dapat ditagih. Cahaya Furniture mengalami kerugian sehingga tidak dapat membayar hutangnya, dengan demikian CV. Central Cargo Bandung mengakui atas kerugian tersebut (berdasarkan tabel 3.2).

Dikarenakan Cahaya Furniture tidak dapat melunasi piutangnya secara tunai maka perusahaan mengambil kebijakan untuk menyita berupa barang yang sudah kirim sebagai ganti dari piutang tersebut.

### **3.2.2 Perbandingan perlakuan Akuntansi Piutang Usaha CV. Central Cargo Bandung Dengan Ketentuan SAK ETAP**

Untuk memudahkan dalam menganalisis perbandingan perlakuan piutang usaha maka disajikan dalam bentuk tabel sebagai berikut :

**TABEL 3.3**

**PERBANDINGAN PERLAKUAN AKUNTANSI PIUTANG USAHA  
BERDASARKAN SAK ETAP DENGAN CV. CENTRAL CARGO  
BANDUNG**

| <b>NO</b> | <b>PERLAKUAN<br/>AKUNTANSI</b> | <b>SAK-ETAP</b>                                                                             | <b>CV. CENTRAL CARGO<br/>BANDUNG</b>                                                          | <b>TINGKAT<br/>KESESUAIAN</b> |
|-----------|--------------------------------|---------------------------------------------------------------------------------------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------------|
| 1         | Pengakuan                      | Diakui jika manfaat ekonomisnya yang berhubungan dengan transaksi akan mengalir ke entitas. | Piutang merupakan sumber pendapatan perusahaan dan manfaat ekonominya untuk perusahaan        | Sesuai                        |
| 2         | Pengukuran                     | Diukur berdasarkan nilai wajar .                                                            | Diukur sebesar nilai yang sudah disepakatin oleh pelanggan sesuai dengan jasa yang diberikan. | Sesuai                        |
| 3         | Penyajian                      | Entitas mengungkapkan terkait kelompok aset dalam laporan keuangan                          | Perusahaan belum menyajikan yang terkait dengan piutang usaha                                 | Tidak Sesuai                  |

|   |              |                                                                                                                 |                                                                          |        |
|---|--------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------------------------------|--------|
|   |              |                                                                                                                 | dalam laporan keuangan                                                   |        |
| 4 | Pengungkapan | Menerapkan pengakuan pendapatan termasuk metode yang diterapkan untuk menentukan tingkat penyelesaian transaksi | Perusahaan menggunakan metode langsung untuk piutang yang tidak tertagih | Sesuai |

Berdasarkan tabel 3.3 maka menerangkan perbandingan perbandingan antara perlakuan Akuntansi Piutang Usaha berdasarkan SAK ETAP dengan kebijakan pelakuan akuntansi piutang usaha pada CV. Central Cargo Bandung yang dapat di deskripsikan sebagai berikut :

#### 1. Pengakuan piutang

Pengakuan menurut SAK ETAP diakui jika manfaat ekonominya dapat mengalir ke entitas dan aset tersebut mempunyai nilai yang dapat diukur dengan andal. pengakuan piutang pada CV. Central Cargo Bandung dilakukan atas penyerahan jasa sebagai sumber utama dari pendapatan perusahaan. Kas yang diterima dari pelunasan piutang dapat memberikan manfaat ekonomi bagi perusahaan dan dapat digunakan untuk membiayai operasional perusahaan. Begitu pula, nilai dari piutang tersebut dapat diukur

dengan andal sesuai dengan kesepakatan bersama pelanggan hal ini menunjukkan bahwa pengakuan piutang pada CV. Central Cargo Bandung Telah sesuai dengan SAK ETAP.

## 2. Pengukuran Piutang

Pengukuran berdasarkan SAK ETAP diukur menggunakan nilai wajar sedangkan pada CV. Central Cargo Bandung pengukuran dinilai sesuai kesepakatan dari jasa yang diberikan dan nilai piutang dicatat pada jurnal umum. Hal ini menunjukkan bahwa pengukuran piutang telah sesuai dengan SAK ETAP. Begitu pula jurnal saat pengakuan dan saat penerimaan piutang berdasarkan SAK ETAP sudah diterapkan pada CV. Central Cargo Bandung.

## 3. Penyajian Piutang

Berdasarkan SAK ETAP, Entitas mengungkapkan terkait kelompok aset dalam laporan keuangan khususnya yang terkait dengan piutang seperti beban penghapusan piutang yang disajikan dalam laporan keuangan dan laporan keuangan yang lengkap meliputi neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan modal, laporan arus kas, dan catatan atas laporan keuangan. Sedangkan pada CV. Central Cargo Bandung pada saat customer tidak dapat melunasi hutangnya tidak dicatat dalam jurnal sehingga tidak dilaporkan dalam laporan keuangan dan hasil dari penyitaan barang sebagai pelunasan piutang, CV. Central Cargo Bandung tidak mencatatnya dalam pendapatan lain-lain. Dengan demikian dapat dikatakan bahwa penyajian piutang pada CV. Central Cargo Bandung belum sesuai dengan SAK ETAP yang berlaku.

#### 4. Pengungkapan Piutang

Menurut SAK ETAP piutang yang tidak tertagih diterapkan pada pengakuan pendapatan termasuk metode yang diterapkan untuk menentukan tingkat penyelesaian transaksi dan CV. Central Cargo Bandung dalam menangani piutang tak tertagih menggunakan metode langsung dimana piutang yang tidak dapat tertagih menjadi kerugian yang harus ditanggung oleh perusahaan. Metode ini digunakan karena perusahaan masih dalam kriteria usaha berskala sedang dan tidak melakukan perhitungan akan kerugian piutang tak tertagih pada tiap akhir periode pembukuan atau pencatatan keuangan hal ini menunjukkan bahwa pengungkapan piutang telah sesuai dengan pengungkapan piutang berdasarkan SAK ETAP.

## **BAB IV**

### **KESIMPULAN DAN SARAN**

#### **1.1 Kesimpulan**

Berdasarkan dari hasil analisis dan pembahasan terhadap perlakuan akuntansi piutang usaha berdasarkan SAK ETAP pada CV. Central Cargo Bandung saat ini hampir sesuai dengan ketentuan yang terdapat dalam SAK ETAP karena ada satu komponen yang belum sesuai dengan ketentuan SAK ETAP yaitu yang terdapat dalam penyajian piutang usaha perusahaan, yang meliputi dengan belum adanya pencatatan piutang yang tidak dapat ditagih kedalam jurnal sehingga tidak dilaporkan kedalam laporan keuangan.

#### **1.2 Saran**

Dari pembahasan diatas, maka penulis dapat memberikan beberapa saran yang menjadi pertimbangan untuk perusahaan sebagai berikut :

1. CV. Central Cargo Bandung diharapkan dapat meningkatkan kinerja dalam pencatatan laporan keuangan piutang yang tidak dapat ditagih kedalam jurnal.
2. Melaksanakan perhitungan estimasi kerugian dalam laporan keuangan agar perusahaan tidak dibingungkan oleh berkurangnya pendapatan.
3. Untuk pencatatan piutang tak tertagih perusahaan disarankan menambahkan akun beban piutang tak tertagih untuk menyesuaikan

metode dalam penghapusan piutang yaitu metode penghapusan piutang langsung.

## DAFTAR PUSTAKA

- Bahri, Syaiful. 2016. *Pengantar Akuntansi Berdasarkan SAK ETAP dan IFRS*. Jakarta: Andi.
- Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia. 2019. *Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik*. Jakarta: Ikatan Akuntansi Indonesia
- Fahmi, Irham. 2018. *Pengantar Manajemen Keuangan*. Bandung: Alfabeta
- Kartikahadi, Hans, dkk. 2016. *Akuntansi Keuangan Berdasarkan SAK Berbasis IFRS Buku 1*. Jakarta: Salemba Empat
- Rudianto. 2012. *Pengantar Akuntansi Konsep dan Teknik Penyusunan Laporan Keuangan*. Jakarta: Erlangga
- Sugiono. 2019. *Metode Penelitian Kuantitatif Kualitatif dan R&D*. Bandung: Alfabeta

**CV. CENTRAL CARGO BANDUNG****DAFTAR PIUTANG PER JUNI 2020**

| Date        | SHIPPER          | PPN        | PIUTANG        | INVOICE NO    |
|-------------|------------------|------------|----------------|---------------|
| 2-Jun-2020  | PT NILA KANDI    | -          | Rp 1.100.000   | BDO20/VI/0295 |
| 3-Jun-2020  | CV.BERKAH        | -          | Rp 106.000.000 | BDO20/VI/0296 |
| 3-Jun-2020  | REKASURYA        | -          | Rp 1.600.000   | BDO20/VI/0298 |
| 3-Jun-2020  | AMANDA BROWNIES  | -          | Rp 4.000.000   | BDO20/VI/0299 |
| 3-Jun-2020  | PT. AGILITY      | Rp 160.000 | Rp 1.760.000   | BDO20/VI/0304 |
| 4-Jun-2020  | AMANDA BROWNIES  | -          | Rp 14.000.000  | BDO20/VI/0300 |
| 4-Jun-2020  | CEKAS            | -          | Rp 512.000     | BDO20/VI/0301 |
| 4-Jun-2020  | AMANDA BROWNIES  | -          | Rp 4.000.000   | BDO20/VI/0303 |
| 4-Jun-2020  | PT NISSEIECO     | Rp 130.000 | Rp 1.430.000   | BDO20/VI/0305 |
| 4-Jun-2020  | GUDANG AIRIN     | Rp 130.000 | Rp 1.430.000   | BDO20/VI/0306 |
| 5-Jun-2020  | AGILITY/GD AIRIN | Rp 130.000 | Rp 1.430.000   | BDO20/VI/0307 |
| 6-Jun-2020  | AGILITY/GD AIRIN | Rp 130.000 | Rp 1.430.000   | BDO20/VI/0308 |
| 9-Jun-2020  | PT DELTAMAS/SUP  | -          | Rp 3.750.000   | BDO20/VI/0309 |
| 9-Jun-2020  | PT INDRAMAS      | -          | Rp 2.500.000   | BDO20/VI/0310 |
| 9-Jun-2020  | AGILITY          | Rp 150.000 | Rp 1.650.000   | BDO20/VI/0311 |
| 9-Jun-2020  | GE/AGILITY       | Rp 110.000 | Rp 1.210.000   | BDO20/VI/0312 |
| 9-Jun-2020  | AGILITY          | Rp 230.000 | Rp 2.530.000   | BDO20/VI/0313 |
| 10-Jun-2020 | AGILITY          | Rp 230.000 | Rp 2.530.000   | BDO20/VI/0314 |
| 10-Jun-2020 | LAS CARGO        | -          | Rp 5.400.000   | BDO20/VI/0328 |
| 11-Jun-2020 | AMANDA BROWNIES  | -          | Rp 4.000.000   | BDO20/VI/0316 |
| 11-Jun-2020 | PT TDM           | -          | Rp 6.000.000   | BDO20/VI/0317 |
| 11-Jun-2020 | SAB              | -          | Rp 1.000.000   | BDO20/VI/0318 |
| 11-Jun-2020 | AGILITY          | Rp 180.000 | Rp 1.980.000   | BDO20/VI/0321 |
| 12-Jun-2020 | BP YANTO JKT     | -          | Rp 4.000.000   | BDO20/VI/0322 |
| 13-Jun-2020 | PT LAS CARGO     | -          | Rp 16.000.000  | BDO20/VI/0325 |
| 15-Jun-2020 | CEKAS            | -          | Rp 8.750.000   | BDO20/VI/0319 |
| 15-Jun-2020 | BP INDRA         | -          | Rp 800.000     | BDO20/VI/0320 |
| 15-Jun-2020 | REKASURYA        | -          | Rp 1.600.000   | BDO20/VI/0321 |
| 15-Jun-2020 | CV KAMELIA       | -          | Rp 600.000     | BDO20/VI/0329 |
| 16-Jun-2020 | CEKAS            | -          | Rp 14.000.000  | BDO20/VI/0322 |
| 16-Jun-2020 | AGILITY          | Rp 350.000 | Rp 3.850.000   | BDO20/VI/0333 |
| 17-Jun-2020 | DCP              | -          | Rp 500.000     | BDO20/VI/0323 |
| 17-Jun-2020 | AGILITY          | Rp 130.000 | Rp 1.430.000   | BDO20/VI/0326 |
| 18-Jun-2020 | TDM              | -          | Rp 3.965.000   | BDO20/VI/0324 |
| 18-Jun-2020 | PT ELSHADAY      | -          | Rp 8.000.000   | BDO20/VI/0327 |
| 19-Jun-2020 | PT TDM           | Rp 168.000 | Rp 1.848.000   | BDO20/VI/0330 |
| 20-Jun-2020 | LAS CARGO        | -          | Rp 3.000.000   | BDO20/VI/0340 |

|             |                      |            |                       |               |
|-------------|----------------------|------------|-----------------------|---------------|
| 22-Jun-2020 | TDM                  | -          | Rp 724.500            | BDO20/VI/0332 |
| 22-Jun-2020 | SAB                  | -          | Rp 1.100.000          | BDO20/VI/0334 |
| 22-Jun-2020 | LAS CARGO            | -          | Rp 3.175.000          | BDO20/VI/0339 |
| 22-Jun-2020 | LAS CARGO            | -          | Rp 5.520.000          | BDO20/VI/0341 |
| 22-Jun-2020 | TDM                  | -          | Rp 375.000            | BDO20/VI/0342 |
| 23-Jun-2020 | PT TELEHOUSE         | -          | Rp 960.000            | BDO20/VI/0335 |
| 23-Jun-2020 | PT TELEHOUSE         | -          | Rp 450.000            | BDO20/VI/0336 |
| 23-Jun-2020 | CV MUTU UTAMA        | -          | Rp 1.000.000          | BDO20/VI/0337 |
| 23-Jun-2020 | AGILITY              | Rp 140.000 | Rp 1.540.000          | BDO20/VI/0338 |
|             | <b>TOTAL PIUTANG</b> |            | <b>Rp 255.735.500</b> |               |

**CV.CENTRAL CARGO BANDUNG**  
**DAFTAR PIUTANG TAK TERTAGIH MEI 2019**

| NO | SHIPPER          | PIUTANG      | INVOICE NO   | KETERANGAN |
|----|------------------|--------------|--------------|------------|
| 1  | CAHAYA FURNITURE | Rp 5.000.000 | BDO19/V/0165 | Bangkrut   |

**CV.CENTRAL CARGO**  
**PERHITUNGAN NERACA**  
**PER 31 DESEMBER 2019**

**AKTIVA :**

|                     |                       |
|---------------------|-----------------------|
| Kas dan Bank        | Rp. 68.510.000        |
| PPh Dibayar Dimuka  | Rp. -                 |
| Piutang             | Rp. 48.750.000        |
| <u>Aktiva Tetap</u> | <u>Rp. 73.190.000</u> |
| <b>TOTAL AKTIVA</b> | <b>Rp.190.450.000</b> |

**PASSIVA :**

|                            |                        |
|----------------------------|------------------------|
| Hutang Usaha               | Rp. 58.700.000         |
| Modal                      | Rp. 50.000.000         |
| <u>Laba Tahun Berjalan</u> | <u>Rp. 81.750.000</u>  |
| <b>TOTAL PASSIVA</b>       | <b>Rp. 190.450.000</b> |

Bandung,      Januari 2020

SUWARNO



# CV CENTRAL CARGO

## Logistics Solution

Jl. Terusan PSM Rt08 Rt06 No.208  
Kel. Sukapura, Kec. Kiaracondong, Bandung 40285 Jawa Barat  
Telp/Fax : 022 7313905  
Hot line service : 0817620010, 081244905727  
E mail : info-cs@centralcargo-logistics.com  
Website : www.centralcargo-logistics.com

Bill to :

**PT. AGILITY INTERNATIONAL**  
**Jl. Sekartongeret No.14**  
**Bandung**

## INVOICE

Invoice No : BDO20/VI/0307  
JOB CC No : 0331/DOM/VI/20  
Invoice date: 08 Juni 2020

| Date        | Description                                                                                                                                                                                                                 | Charges                 | Amount        |
|-------------|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-------------------------|---------------|
| 05 Juni 20  | Delivery : JKT-BDO<br><br><u>Delivery Addres:</u><br><b>PT. FORBO SIEGLING INDONESIA</b><br>Jl. Soekarno Hatta No.172, Kel Babakan Ciparay<br>Bandung<br><u>Delivery Pickup:</u><br>Gudang AIRIN<br><br>Quantity : 2 Pallet | -Trucking Carter<br>CDD | Rp 1.300.000  |
| Total       |                                                                                                                                                                                                                             |                         | Rp. 1.300.000 |
| PPN 10%     |                                                                                                                                                                                                                             |                         | Rp. 130.000   |
| Grand Total |                                                                                                                                                                                                                             |                         | Rp. 1.430.000 |

Terbilang :

***" Satu Juta Empat Ratus Tiga Puluh Ribu Rupiah "***

Catatan :

Pembayaran mohon ditransfer kerekening sebagai berikut :

Bank Mandiri

a/n : Central Cargo

a/c : 130.0055522299

Hormat kami,

Finance Dept.



# CV CENTRAL CARGO

## Logistics Solution

Jl. Terusan PSM Rt08 Rt06 No.208  
Kel. Sukapura, Kec. Kiarascondong, Bandung 40285 Jawa Barat  
Telp/Fax : 022 7313905  
Hot line service : 0817620010, 081244905727  
E mail : info-cs@centralcargo-logistics.com  
Website : www.centralcargo-logistics.com

Bill to :

**PT. AGILITY INTERNASIONAL**  
**Jl. Sekar Tongeret No.14 Lengkong**  
**Turangga, Bandung**

## INVOICE

Invoice No : BDO20/VI/0308  
JOB CC No : 0332/DOM/VI/20  
Invoice date: 09 Juni 2020

| Date        | Description                                                                                                                                                                   | Charges          | Amount        |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|---------------|
| 06 Juni 20  | Delivery : JKT-BDO<br><br><u>Delivery Addres:</u><br>PT. GE Nusantara Turbine Service<br>Jl. Pajajaran No.154 Bandung<br><br><u>Delivery Pickup:</u><br>Gudang AIRIN Tg Priok | -Trucking Carter | Rp 1.300.000  |
| Total       |                                                                                                                                                                               |                  | Rp. 1.300.000 |
| PPN 10%     |                                                                                                                                                                               |                  | Rp. 130.000   |
| Grand Total |                                                                                                                                                                               |                  | Rp. 1.430.000 |

Terbilang :

***" Satu Juta Empat Ratus Tiga Puluh Ribu Rupiah "***

Catatan :

Pembayaran mohon ditransfer kerekening sebagai berikut :

Bank Mandiri

a/n : Central Cargo

a/c : 130.0055522299

Hormat kami,

Finance Dept.



# CV CENTRAL CARGO

## Logistics Solution

Jl. Terusan PSM Rt08 Rt06 No.208  
Kel. Sukapura, Kec. Kiaracondong, Bandung 40285 Jawa Barat  
Telp/Fax : 022 7313905  
Hot line service : 0817620010, 081244905727  
E mail : info-cs@centralcargo-logistics.com  
Website : www.centralcargo-logistics.com

Bill to :

**Amanda Brownies**  
Jl. Rancabolang  
Bandung

## INVOICE

Invoice No : BDO20/VI/0319  
JOB CC No : 0343/DOM/VI/20  
Invoice date: 16 Juni 2020

| Date        | Description                                                                                                                                                                      | STT CC No. | Charges            | Amount        |
|-------------|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------|--------------------|---------------|
| 15 Juni 20  | Delivery : BDO - PLM<br><br><u>Delivery Address:</u><br>Amanda Brownies<br>Palembang<br><u>Delivery Pickup:</u><br>-Cipta Cekas<br><br>Quantity : 378+7 Ctn<br>Comm : Dus Amanda | 18725      | - Trucking Charter | Rp 8.750.000  |
| Grand total |                                                                                                                                                                                  |            |                    | Rp. 8.750.000 |

Terbilang :

***" Delapan Juta Tujuh Ratus Lima Puluh Ribu Rupiah "***

Catatan :

Pembayaran mohon ditransfer ke rekening sebagai berikut :

Bank BCA

a/n : Suwarno

a/c : 280 090319 2

Hormat kami,

Finance Dept.



# CV CENTRAL CARGO

## Logistics Solution

Jl. Terusan PSM Rt08 Rt06 No.208  
Kel. Sukapura, Kec. Kiaracondong, Bandung 40285 Jawa Barat  
Telp/Fax : 022 7313905  
Hot line service : 0817620010, 081244905727  
E mail : info-cs@centralcargo-logistics.com  
Website : www.centralcargo-logistics.com

Bill to :

Amanda Brownies  
Rancabolang  
Bandung

## INVOICE

Invoice No : BDO20/VI/0322  
JOB CC No : 0348/DOM/VI/20  
Invoice date: 18 Juni 2020

| Date        | Description                                                                                                                                                                                                                                                                   | STT<br>CC<br>No. | Charges            | Amount         |
|-------------|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|------------------|--------------------|----------------|
| 16 Juni 20  | Delivery : BDO-KNO<br><br><b><u>Delivery Addres:</u></b><br>Amanda Brownies Kukus<br>Jl.Tumpatan Kunyit No.108, Dusun Dalu<br>Tanjung Morawa, Deli Serdang, Medan<br><b><u>Delivery Pickup:</u></b><br>- Cipta Cekas Bandung<br><br>Quantity : 359+8 Dus<br>Comm : Dus Amanda | 18726            | - Trucking Charter | Rp 14,000,000  |
| Grand total |                                                                                                                                                                                                                                                                               |                  |                    | Rp. 14,000,000 |

Terbilang :

***"Empat Belas Juta Rupiah"***

Catatan :

Pembayaran mohon ditransfer ke rekening sebagai berikut :

Bank BCA

a/n : Suwarno

a/c : 280 090319 2

Hormat kami,

Finance Dept.