

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**SKRIPSI TERAPAN**



**ANALISIS DAMPAK PENERAPAN METODE PENCATATAN KERUGIAN  
PIUTANG TAK TERTAGIH TERHADAP LAPORAN KEUANGAN PADA  
PT XYZ**

Disusun oleh:  
Safira Sufi Nuraini  
2004431007

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI KEUANGAN**

**PROGRAM SARJANA TERAPAN**

**JURUSAN AKUNTANSI**

**POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**

**2024**

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**SKRIPSI TERAPAN**



**ANALISIS DAMPAK PENERAPAN METODE PENCATATAN KERUGIAN  
PIUTANG TAK TERTAGIH TERHADAP LAPORAN KEUANGAN PADA  
PT XYZ**

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada  
Program Sarjana Terapan Akuntansi Keuangan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri  
Jakarta

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

Disusun oleh:  
Safira Sufi Nuraini  
2004431007

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI KEUANGAN  
PROGRAM SARJANA TERAPAN  
JURUSAN AKUNTANSI  
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**

**2024**



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengunumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS**

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Safira Sufi Nuraini

NIM : 2004431007

Program Studi : D4 Akuntansi Keuangan

Jurusan : Akuntansi

Menyatakan bahwa yang dituliskan di dalam Skripsi ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan (plagiasi) karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Tugas akhir telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenar-benarnya.

Depok, 10 Juli 2024



Safira Sufi Nuraini

NIM. 2004431007

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**LEMBAR PENGESAHAN**

Skripsi ini diajukan oleh:

Nama : Safira Sufi Nuraini  
NIM : 2004431007  
Program Studi : D4 Akuntansi Keuangan  
Judul Skripsi : Analisis Dampak Penerapan Metode Pencatatan Kerugian Piutang Tak Tertagih Terhadap Laporan Keuangan Pada PT XYZ

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Terapan pada Program Studi D4 Akuntansi Keuangan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

**DEWAN PENGUJI**

Ketua Penguji : Taufikul Ichsan , S.E., Ak., M.M. (  )

Anggota Penguji : Dr., Titi Suhartati , S.E., M.M., M.Ak, Ak. (  )

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di : Depok  
Tanggal : 10 Juli 2024

Ketua Jurusan Akuntansi

(Dr. Sabar Warsini S.E., M.M.)

NIP. 196404151990032002



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun

tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

Nama Penyusun : Safira Sufi Nuraini  
NIM : 2004431007  
Jurusan / Program Studi : D4 Akuntansi Keuangan  
Judul Skripsi :

**“Analisis Dampak Penerapan Metode Pencatatan Kerugian Piutang Tak Tertagih Terhadap Laporan Keuangan Pada PT XYZ”**

Disetujui oleh Pembimbing

(Dr., Titi Suhartati , S.E., M.M., M.Ak, Ak.)

NIP. 196901111998022001

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

Diketahui Oleh

KPS Program Studi

(Yusep Frya P.S, S.E., M.Ak., CPIA.)

NIP. 196302031990031001

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan rahmat serta karunia-Nya sehingga skripsi dengan judul “Analisis Dampak Penerapan Metode Pencatatan Kerugian Piutang Tak Tertagih Terhadap Laporan Keuangan pada PT XYZ” yang dijadikan sebagai salah satu syarat menyelesaikan studi Sarjana Terapan dapat penulis selesaikan.

Dalam penyusunan skripsi ini, tentu saja tidak terlepas dari dukungan dan bimbingan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis ingin mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu, yaitu:

1. Ibu Dr. Sabar Warsini , S.E., M.M., selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta;
2. Bapak Yusep Friya P.S, S.E., M.Ak., CPIA. selaku Ketua Program Studi D4 Akuntansi Keuangan Politeknik Negeri Jakarta;
3. Ibu Dr. Titi Suhartati , S.E., M.M., M.Ak, Ak. selaku dosen pembimbing yang telah membimbing dan meluangkan waktunya kepada penulis selama penyusunan skripsi;
4. Seluruh dosen dan staf Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta yang telah memberikan ilmu dan membantu penulis selama masa perkuliahan;
5. PT XYZ yang telah memberikan izin kepada penulis untuk melakukan penelitian dan membantu memberikan data-data yang dibutuhkan untuk penelitian, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik ;
6. Orangtua dan keluarga yang senantiasa mendoakan dan memberikan dukungan kepada penulis sehingga dapat menyelesaikan skripsi;
7. Teman-teman dekat, terutama Indri, Sitroy, Dewi, Syalvina, dan Haryati yang telah memberikan dukungan dan semangat sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi;
8. Tere Liye, yang mana novel-novelnya selalu menghibur penulis selama proses penulisan skripsi;

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

9. Podcast Ancur dan Podcast Agak Laen yang selalu menemani penulis selama proses penulisan skripsi;
10. Pihak-pihak lain yang senantiasa memberikan doa, dukungan, dan semangat selama masa perkuliahan hingga saat ini.

Penulis menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat banyak kekurangan. Oleh karena itu penulis sangat menerima kritik dan saran yang membangun agar skripsi ini lebih baik lagi. Penulis berharap skripsi ini dapat bermanfaat, baik bagi penulis, maupun bagi para pembaca.

Depok, 10 Juli 2024



Safira Sufi Nuraini



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Safira Sufi Nuraini  
NIM : 2004431007  
Program Studi : D4 Akuntansi Keuangan  
Jurusan : Akuntansi  
Jenis Karya : Skripsi Terapan

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Analisis Dampak Penerapan Metode Pencatatan Kerugian Piutang Tak Tertagih Terhadap Laporan Keuangan Pada PT XYZ”

Dengan hak bebas royalti non eksklusif ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalihmedia atau mengformatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta. Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Depok

Pada Tanggal : 10 Juli 2024

Yang menyatakan

(Safira Sufi Nuraini)





**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## Analisis Dampak Penerapan Metode Pencatatan Kerugian Piutang Tak Tertagih Terhadap Laporan Keuangan Pada PT XYZ

Safira Sufi Nuraini

Program Studi D4 Akuntansi Keuangan

### ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menganalisis dampak penerapan metode penghapusan piutang langsung dan metode cadangan terhadap laporan keuangan mengacu pada PSAK 71. Jenis penelitian ini adalah penelitian kualitatif deskriptif. Data yang digunakan adalah data primer dalam bentuk wawancara dan data sekunder dalam bentuk laporan keuangan PT XYZ tahun 2023. Hasil penelitian menunjukkan bahwa metode pencatatan penghapusan piutang yang diterapkan oleh PT XYZ belum sesuai dengan PSAK 71, karena menggunakan penghapusan piutang metode langsung. Penerapan metode cadangan sesuai dengan standar akuntansi keuangan yang berlaku karena menunjukkan nilai piutang yang sebenarnya dengan adanya akun cadangan kerugian piutang. Metode penghapusan piutang langsung menyebabkan nilai laba pada laporan laba rugi dan nilai piutang usaha pada laporan posisi keuangan lebih tinggi jika dibandingkan dengan metode cadangan.

**Kata Kunci: Piutang, Penghapusan, Laporan Keuangan**



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

*Analysis of the Impact of the Application of Bad Debt Losses record method on Financial Statements at PT XYZ*

Safira Sufi Nuraini

*Bachelor of Applied Financial Accounting Study Program*

**ABSTRACT**

*This study aims to analyze the impact of applying the direct write-off method and reserve method on the financial statements referring to PSAK 71. The type of this study is descriptive qualitative research. The data used are primary data in the form of interviews and secondary data in the form of financial statements of PT XYZ year 2023. The results of this study indicate that the method of recording write-offs of receivables applied by PT XYZ is not in accordance with PSAK 71, because it uses the direct method of writing off receivables. Application of the reserve method in accordance with the applicable financial accounting standards as it show the actual value of the receivable with the presence of a allowance for doubtful debt account. The direct write-off method causes the profit value on the income statement and the value of account receivables on the statement of financial position to be greater when compared to the reserve method.*

**Keywords:** *Receivable, Write-off, Financial Statements*

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR ISI

LEMBAR PERNYATAAN ORISINALITAS .....	iii
LEMBAR PENGESAHAN .....	iv
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI.....	v
KATA PENGANTAR .....	vi
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS .....	viii
ABSTRAK .....	ix
<i>ABSTRACT</i> .....	x
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR GAMBAR .....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xv
BAB I PENDAHULUAN .....	1
1.1 Latar Belakang .....	1
1.2 Rumusan Masalah Penelitian .....	3
1.3 Pertanyaan Penelitian .....	4
1.4 Tujuan Penelitian.....	4
1.5 Manfaat Penelitian.....	4
1.5.1 Manfaat Teoritis.....	4
1.5.2 Manfaat Praktis.....	4
1.6 Sistematika Penulisan Penelitian.....	5
BAB 2 TINJAUAN PUSTAKA .....	6
2.1 Pengertian Piutang.....	6
2.2 Klasifikasi Piutang .....	6
2.3 Piutang Usaha Tak Tertagih .....	7
2.4 Faktor Penyebab Piutang Tak Tertagih .....	7
2.5 Metode Penghapusan Piutang Tak Tertagih.....	8
2.6 Metode Penaksiran Piutang Tak Tertagih .....	9
2.7 Perlakuan Piutang Menurut PSAK 55.....	10
2.8 Perlakuan Piutang Menurut PSAK 71 .....	10



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

2.9 Penelitian Terdahulu.....	11
BAB 3 METODE PENELITIAN.....	16
3.1 Jenis Penelitian .....	16
3.2 Subjek dan Objek Penelitian .....	16
3.3 Jenis dan Sumber Data Penelitian .....	16
3.4 Metode Pengumpulan Data Penelitian .....	17
3.5 Metode Analisis Data .....	17
BAB 4 HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN .....	2
4.1 Gambaran Umum Perusahaan .....	2
4.1.1 Profil Perusahaan .....	2
4.1.2 Proses Pencatatan Piutang Usaha Pada PT XYZ.....	2
4.1.3 Kebijakan Perusahaan Terkait Pengendalian Piutang Usaha .....	20
4.2 Penerapan Metode Penghapusan Piutang Langsung dan Metode Cadangan ...	21
4.2.1 Pencatatan Penghapusan Piutang Metode Langsung.....	21
4.2.2 Pencatatan Penghapusan Piutang Metode Cadangan.....	22
4.3 Dampak Penerapan Metode Penghapusan Piutang Langsung dan Metode Cadangan Terhadap Laporan Keuangan PT XYZ.....	25
4.3.1 Dampak Penerapan Penghapusan Piutang Metode Langsung .....	26
4.3.2 Dampak Penerapan Penghapusan Piutang Metode Cadangan.....	29
BAB 5 KESIMPULAN DAN SARAN .....	32
5.1 Kesimpulan.....	32
5.2 Saran .....	32
DAFTAR PUSTAKA .....	34
LAMPIRAN.....	37



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**DAFTAR TABEL**

Tabel 2. 1 Penelitian Terdulu .....	11
Tabel 2. 2 Lanjutan Penelitian Terdahulu .....	12
Tabel 2. 3 Lanjutan Penelitian Terdahulu .....	13
Tabel 4. 1 Jurnal Piutang Usaha.....	20
Tabel 4. 2 Jurnal Penghapusan Piutang Metode Langsung.....	22
Tabel 4. 3 Rekapitulasi Umur Piutang PT XYZ .....	23
Tabel 4. 4 Perhitungan Cadangan Piutang Tak Tertagih .....	24
Tabel 4. 5 Jurnal Cadangan Piutang Tak Tertagih .....	25
Tabel 4. 6 Jurnal Penghapusan Piutang Metode Cadangan .....	25
Tabel 4. 7 Laporan Laba Rugi Penghapusan Piutang Metode Langsung .....	27
Tabel 4. 8 Laporan Posisi Keuangan Penghapusan Piutang Metode Langsung .....	28
Tabel 4. 9 Laporan Laba Rugi Penghapusan Piutang Metode Cadangan .....	30
Tabel 4. 10 Laporan Posisi Keuangan Penghapusan Piutang Metode Cadangan .....	31
Tabel 2. 4 Lanjutan Penelitian Terdahulu .....	14
Tabel 4. 1 Jurnal Piutang Usaha.....	20
Tabel 4. 2 Jurnal Penghapusan Piutang Metode Langsung.....	22
Tabel 4. 3 Rekapitulasi Umur Piutang PT XYZ .....	23
Tabel 4. 4 Perhitungan Cadangan Piutang Tak Tertagih .....	24
Tabel 4. 5 Jurnal Cadangan Piutang Tak Tertagih .....	25
Tabel 4. 6 Jurnal Penghapusan Piutang Metode Cadangan .....	25
Tabel 4. 7 Laporan Laba Rugi Penghapusan Piutang Metode Langsung .....	27
Tabel 4. 8 Laporan Posisi Keuangan Penghapusan Piutang Metode Langsung .....	28
Tabel 4. 9 Laporan Laba Rugi Penghapusan Piutang Metode Cadangan .....	29
Tabel 4. 10 Laporan Posisi Keuangan Penghapusan Piutang Metode Cadangan .....	30



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**DAFTAR GAMBAR**

Gambar 2. 1 Kerangka Pemikiran..... 15





**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**DAFTAR LAMPIRAN**

Lampiran 1. Hasil Wawancara Direktur Keuangan PT XYZ .....	37
Lampiran 2. Hasil Wawancara Staff Bagian Piutang PT XYZ.....	40
Lampiran 3. Daftar Umur Piutang PT XYZ.....	42
Lampiran 4. Sales Invoice PT XYZ.....	46



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## BAB I PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang

Suatu perusahaan didirikan untuk memproduksi barang atau jasa yang bertujuan untuk menghasilkan laba yang diharapkan oleh pemilik. Perusahaan melakukan penjualan barang atau jasa untuk menghasilkan pendapatan, penjualan tersebut dapat dilakukan secara tunai maupun kredit. Namun umumnya, *customer* lebih memilih melakukan transaksi pembelian barang atau jasa secara kredit daripada secara tunai karena pelunasan pembayarannya tidak dilakukan secara langsung melainkan secara berangsur-angsur sesuai dengan kesepakatan (Rahmawati, 2019). Penjualan kredit memudahkan *customer* untuk mendapatkan barang atau jasa tanpa harus melakukan pelunasan dengan membayarkan uang dalam jumlah yang banyak (Yunita & Indahwati, 2022). Pada saat melakukan transaksi penjualan kredit perusahaan tidak menerima pembayaran kas secara kontan karena terdapat termin bagi *customer* untuk melakukan pelunasan.

Transaksi penjualan kredit akan menimbulkan piutang bagi perusahaan. Kenaikan jumlah penjualan kredit lurus dengan kenaikan nilai piutang, karena piutang umumnya muncul karena adanya transaksi penjualan barang atau jasa secara kredit (Yunita & Indahwati, 2022). Piutang merupakan salah satu aset lancar yang paling utama dalam laporan laba rugi karena piutang menggambarkan dana perusahaan yang ditahan dan belum dapat digunakan untuk pembiayaan perusahaan (Putra et al., 2022). Akan tetapi, nilai piutang yang terlalu besar dapat menimbulkan risiko kerugian akibat adanya piutang yang tidak dapat tertagih.

Piutang tak tertagih merupakan piutang yang dinyatakan benar-benar tidak dapat ditagih dikarenakan *customer* tidak dapat memenuhi kewajibannya untuk melunasi pembayaran tepat waktu sehingga melewati batas tanggal jatuh tempo (*overdue*). Piutang tak tertagih dapat berpengaruh terhadap efektivitas kas perusahaan karena mengakibatkan arus kas masuk perusahaan terhambat sehingga dapat mengganggu



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

kinerja keuangan perusahaan (Ulum & Azizah, 2022). Perusahaan perlu melakukan pengelolaan atas piutang untuk meminimalisir risiko kerugian dari adanya piutang yang tak tertagih. Risiko piutang tak tertagih dapat diantisipasi oleh perusahaan, namun perusahaan tidak bisa memprediksi *customer* yang tidak dapat membayar kewajibannya kepada perusahaan (Logor et al., 2020).

Mengenai piutang tak tertagih telah diatur dalam Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) 71 tentang pengakuan dan pengukuran instrumen keuangan yang mulai berlaku pada 1 Januari 2020 yang membarui standar sebelumnya yaitu PSAK 55. Berdasarkan PSAK 55, perusahaan mengakui penurunan nilai piutang pada saat terjadinya penghapusan piutang, sedangkan menurut PSAK 71 penurunan nilai piutang diakui sejak awal pengakuan piutang dan menyediakan cadangan atas penurunan nilai piutang setiap akhir periode dengan mempertimbangkan ekspektasi kerugian di masa depan (Arifullah & Firmansyah, 2021). Biasanya perusahaan menetapkan estimasi presentase tertentu dalam menentukan cadangan piutang tak tertagih dan ditentukan berdasarkan pengalaman periode sebelumnya (Dewi et al., 2023).

Terkait dengan penghapusan piutang tak tertagih, Aulia et al. (2019) dalam penelitiannya menyatakan bahwa penggunaan metode penghapusan piutang langsung akan menyebabkan menyebabkan nilai laba pada laporan laba rugi dan nilai piutang usaha pada laporan posisi keuangan lebih besar jika dibandingkan dengan metode cadangan. Hal tersebut dikarenakan metode penghapusan langsung mengakui beban kerugian piutang hanya saat penghapusan piutang terjadi. Menurut Meliana et al. (2019) dalam penelitiannya menyatakan bahwa kelemahan dari metode penghapusan piutang langsung adalah perusahaan kesulitan untuk mengawasi piutangnya karena ketika terjadi pemulihan piutang yang telah dihapuskan pada periode sebelumnya, maka perusahaan tidak memiliki catatan jumlah dan nama pelanggan yang piutangnya telah dihapuskan.

Mengacu pada penelitian Meliana et al. (2019), terdapat dua metode yang digunakan untuk mencatat penghapusan piutang, yaitu metode penghapusan langsung

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

(*Direct Write-Off Method*) dan metode cadangan (*Allowance Method*). Berdasarkan PSAK 71, penggunaan metode penghapusan langsung tidak dianjurkan dan tidak sesuai karena akan berdampak kepada laporan posisi keuangan dan laporan laba rugi perusahaan (Murniati et al., 2022). Metode ini tidak dapat memperkirakan kerugian piutang tak tertagih dengan tepat sehingga jumlah piutang yang disajikan dalam laporan posisi keuangan tidak menunjukkan nilai piutang yang dapat direalisasikan, yaitu jumlah piutang setelah dikurangi cadangan kerugian piutang tak tertagih (Murniati et al., 2022). Beban kerugian piutang pada laporan laba rugi diakui saat penghapusan piutang pada periode yang berbeda, sehingga beban tersebut tidak diakui pada periode yang sesuai dan laba yang dilaporkan selama periode tersebut tidak menunjukkan nilai yang sebenarnya. Selain itu, metode penghapusan langsung dinilai kurang sesuai dengan konsep penandingan (*matching concept*) karena beban kerugian piutang diakui pada periode yang berbeda dengan pengakuan pendapatan penjualan sehingga ada kemungkinan bahwa pengakuan beban kerugian piutang tersebut bukan atas penjualan dalam periode berjalan, melainkan atas penjualan periode sebelumnya (Hery, 2023).

## 1.2 Rumusan Masalah Penelitian

PT XYZ memiliki piutang usaha yang berumur lebih dari 90 hari sebesar 41,9% atau sebesar Rp 1.785.811.128,41 dari total piutang usaha tahun 2023 yang berjumlah Rp 4.260.829.326,34. Hal tersebut menunjukkan bahwa perputaran piutangnya kurang baik dan dapat meningkatkan risiko kerugian atas piutang tak tertagih. PT XYZ menerapkan metode penghapusan langsung dalam mencatat penghapusan piutang yang tidak sesuai dengan standar akuntansi keuangan yang berlaku. Penggunaan metode tersebut mengakibatkan jumlah piutang yang disajikan dalam laporan posisi keuangan tidak menunjukkan nilai bersih piutang yang dapat direalisasikan dan laba yang dilaporkan dalam laporan laba rugi tidak menunjukkan nilai yang sebenarnya.

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

### 1.3 Pertanyaan Penelitian

Pertanyaan yang diajukan dalam penelitian ini, yaitu:

Bagaimana dampak penerapan metode penghapusan piutang langsung dan metode cadangan terhadap laporan keuangan PT XYZ?

### 1.4 Tujuan Penelitian

Tujuan dilakukannya penelitian ini adalah sebagai berikut:

Untuk menganalisis dampak penerapan metode penghapusan piutang langsung dan metode cadangan terhadap laporan keuangan PT XYZ mengacu pada PSAK 71.

### 1.5 Manfaat Penelitian

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan manfaat, yaitu:

#### 1.5.1 Manfaat Teoritis

Secara teoritis penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai pustaka acuan bagi penelitian selanjutnya. Selain itu, penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sebagai referensi bagi perusahaan yang bergerak di industri yang sama terkait penerapan metode penghapusan pada perusahaan.

#### 1.5.2 Manfaat Praktis

##### 1. Perusahaan

Penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi kepada perusahaan dalam menerapkan kebijakan terkait metode pencatatan kerugian piutang sebagai upaya atas pengendalian piutang yang sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku.

##### 2. Peneliti dan Akademisi

Penelitian ini diharapkan dapat memperluas wawasan dan pemahaman terkait dampak penerapan metode penghapusan piutang langsung dengan metode cadangan terhadap pelaporan akuntansi perusahaan yang mengacu pada PSAK 71.

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## 1.6 Sistematika Penulisan Penelitian

Pada penelitian ini terdapat sistematika penulisan yang sistematis dan terdiri dari 5 bab, yaitu:

### **BAB 1 : PENDAHULUAN**

Bab ini menjelaskan pendahuluan penelitian yang berisi latar belakang penelitian, rumusan masalah penelitian, pertanyaan penelitian, tujuan penelitian, manfaat penelitian, dan sistematika penelitian.

### **BAB 2 : TINJAUAN PUSTAKA**

Bab ini menjelaskan teori dan konsep yang terkait dengan penelitian sebagai dasar ilmu dalam penelitian ini. Selain itu dalam bab ini juga menjelaskan penelitian terdahulu dan kerangka pemikiran.

### **BAB 3 : METODE PENELITIAN**

Pada bab ini menjelaskan metode yang digunakan dalam melakukan penelitian untuk mendapatkan data dan sumber penelitian yang *valid*. Bab ini menjelaskan jenis penelitian, subjek dan objek penelitian, jenis dan sumber data penelitian, metode pengumpulan data penelitian, dan metode analisis data penelitian.

### **BAB 4 : HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Bab ini menjelaskan hasil penelitian dan pembahasan penelitian yang berisi analisis dampak penerapan metode penghapusan piutang langsung dan metode cadangan terhadap laporan keuangan PT XYZ.

### **BAB 5 : KESIMPULAN DAN SARAN**

Pada bab ini terdapat kesimpulan dari hasil penelitian yang telah dijelaskan pada bab 4. Selain itu, terdapat saran bagi pihak-pihak yang terkait dengan penelitian.

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## BAB 5

### KESIMPULAN DAN SARAN

#### 5.1 Kesimpulan

Kesimpulan dari hasil pembahasan pada bagian sebelumnya adalah sebagai berikut:

1. Cadangan piutang tak tertagih dihitung dengan mengalikan persentase estimasi kerugian piutang yang telah ditetapkan oleh perusahaan dengan jumlah piutang pada masing-masing kelompok umur piutang.
2. Pada saat pencatatan cadangan piutang tak tertagih berdampak pada kenaikan beban usaha pada laporan laba rugi dan muncul cadangan kerugian piutang pada laporan posisi keuangan. Kemudian saat penghapusan piutang akan mengurangi nilai cadangan kerugian piutang dan berdampak pada penurunan nilai piutang usaha.
3. Penggunaan metode penghapusan piutang cadangan menyebabkan nilai laba pada laporan laba rugi dan nilai piutang usaha pada laporan posisi keuangan lebih rendah jika dibandingkan dengan metode langsung.
4. Penghapusan piutang metode langsung yang diterapkan oleh PT XYZ belum sesuai dengan sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku yaitu PSAK 71, karena kerugian piutang diakui pada saat piutang dinyatakan tidak dapat ditagih dan dilakukan penghapusan piutang, yang mana hal tersebut masih merujuk kepada PSAK 55.

#### 5.2 Saran

Berdasarkan hasil penelitian, terdapat beberapa keterbatasan dalam penelitian ini, yaitu penelitian ini hanya berdasarkan studi kasus pada satu perusahaan, data keuangan yang digunakan hanya satu periode, keterbatasan penyajian data keuangan perusahaan, dan penelitian hanya membahas pencatatan kerugian piutang berdasarkan PSAK 71.

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Terdapat kekurangan yang harus diperbaiki dalam perusahaan, yaitu perputaran piutang usaha perusahaan kurang baik dikarenakan piutang yang telah jatuh tempo lebih dari 90 hari jumlahnya cukup tinggi. Perusahaan juga belum menerapkan metode cadangan dalam mencatat penghapusan piutang, yang mana belum sesuai dengan standar akuntansi yang berlaku. Saran untuk PT XYZ yaitu seharusnya PT XYZ lebih tegas dalam menerapkan kebijakan terkait penagihan piutang usaha dan melakukan pengendalian piutang dengan lebih baik agar tingkat piutang usaha yang dapat ditagih meningkat pada periode berikutnya. Selain itu, PT XYZ sebaiknya menerapkan metode cadangan dalam pencatatan penghapusan piutang, agar nilai laba dan nilai piutang usaha yang disajikan dalam laporan keuangan menunjukkan nilai sebenarnya yang dapat direalisasikan. Perusahaan juga dapat memperkirakan jumlah piutang yang tidak dapat ditagih berdasarkan pengalaman pada periode sebelumnya sebagai upaya dalam pengendalian piutang.

Saran untuk penelitian selanjutnya yaitu cakupan penelitian dapat diperluas lagi, yaitu berdasarkan sampel beberapa perusahaan yang bergerak pada industri yang sama, menggunakan data keuangan selama beberapa periode, laporan keuangan disajikan secara lebih rinci, dan pembahasan tidak hanya sebatas pencatatan kerugian piutang, tetapi juga membahas pengakuan, pengukuran, dan penyajian piutang usaha yang sesuai dengan PSAK 71.



POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA

## DAFTAR PUSTAKA

- Arif, M. F., Anwar, & Wijayanti, N. A. (2022). *Akuntansi Keuangan Menengah 1 Berbasis PSAK*. Penerbit Salemba Empat.
- Arifullah, M. N., & Firmansyah, A. (2021). Pencadangan Piutang Pada Perusahaan Sub-Sektor Perbankan di Indonesia: Implementasi Penerapan PSAK 71. *Jurnal Kajian Akuntansi Dan Bisnis Terkini*, 2(1), 122–142.
- Aulia, L., Pentiana, D., & Yuniarti, E. (2019). Perbandingan Metode Pencatatan Atas Kerugian Piutang Tak Tertagih PT XYZ. *Jurnal Akuntansi Dan Bisnis*.
- Aznedra, & Putra, R. E. (2020). Analisis Pengendalian Piutang Tak Tertagih Berdasarkan Umur Piutang Terhadap Kinerja Laporan Keuangan Pada PT. Bestindo Persada. *Jurnal Akuntansi Measurement*, 14(2), 35–44.
- Bahri, S. (2020). *Pengantar Akuntansi Berdasarkan SAK ETAP dan IFRS* (R. Indra, Ed.; III). Penerbit ANDI.
- Dewi, A. P., Warisi, D., & Desmon. (2023). Pengaruh Cadangan Kerugian Piutang Terhadap Profitabilitas Perusahaan. *Journal of Accounting Taxing and Auditing (JATA)*, 4(2).
- Doloksaribu, A., & Tambunan, B. H. (2021). *Akuntansi Keuangan Menengah 1* (1st ed., Vol. 1). LPPM UHN Press.
- Hery. (2019). *Istilah-Istilah Akuntansi dan Auditing*. PT Grasindo.
- Hery. (2023). *Mahir Accounting Principles*. Gramedia Widiasarana Indonesia.
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2011). *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 55 Instrumen Keuangan: Pengakuan dan Pengukuran*. Dewan Standar Akuntansi Keuangan .

### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumpulkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Logor, R. J., Sabijono, H., & Alexander, S. W. (2020). Evaluasi Perlakuan Akuntansi Atas Piutang Tak Tertagih Pada PT. Angkasa Pura I (PERSERO) Cabang Manado. *Jurnal Riset Akuntansi*, 15(3), 521–526.

Maajid, B. D. R. (2020). *Analisis Umur (Aging) Piutang Terhadap Arus Kas (Cash Flow) Pada Pt. Adhi Karya (Persero) Tbk. Divisi IV Surabaya*. Perbanas.

Manurung, W. A. (2018). *Analisis Piutang Tak Tertagih Berdasarkan Umur Piutang Pada Perum Perumnas Regional I Medan*. Universitas Medan Area.

Meliana, D., Wijaya, L. R. P., & Dewi, D. N. (2019). *Analisis Piutang Tak Tertagih Berdasarkan Umur Piutang Pada PT DMN*.

Murniati, S., Mashud, Vidiyastutik, E. D., Markula, Y. Z., Modjaningrat, R., Marliana, R., Simanungkalit, E. F. B., Amani, T., R. B., Suprapti, E., Desiana, Rahman, K. G., Sharon, S., & Natalina, A. (2022). *Akuntansi Keuangan Menengah 1* (S. Bahri, Ed.). Media Sains Indonesia.

Nashrullah, M., Maharani, O., Rohman, A., Fahyuni, E. F., Nurdyansyah, & Untari, R. S. (2023). *Metodologi Penelitian Pendidikan (Prosedur Penelitian, Subyek Penelitian, dan Pengembangan Teknik Pengumpulan Data)* (M. T. Multazam, Ed.). UMSIDA Press.

Pakpahan, A. F., Prasetio, A., Gurning, E. S. N. K., Situmorang, R. F. R., Situmorang, R. F. R., Sipayung, T. P. D., Sesilia, A. P., Purba, P. P. R. B., Chaerul, M., Siagian, I. Y. V., & Rantung, G. A. J. (2021). *Metode Penelitian Ilmiah* (A. Karim & J. Simarmata, Eds.). Yayasan Kita Menulis .

Putra, E. R., Aznedra, & Mulyati, S. (2022). Analisis Pengendalian Piutang Tak Tetagih Berdasarkan Umur Piutang Terhadap Kinerja Laporan Keuangan Pada PT. Louisz Internasional. *Jurnal Measurement* , 16(1), 54–60.

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumpulkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta





Rahmawati, S. M. (2019). *Pengaruh Penjualan Kredit dan Perputaran Piutang Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Sub Sektor Kosmetik dan Keperluan Rumah Tangga yang Terdaftar di Bursa Efek Indonesia Tahun 2013-2017*. Universitas Pakuan.

Tersiana, A. (2018). *Metode Penelitian* (S. Adams, Ed.).

Ulum, K., & Azizah, A. (2022). Analisis Penyisihan Piutang Tak Tertagih Pada CV. Mitra Service. *Jurnal AKRAB JUARA*, 7(4), 13–27.

Yunita, D. I., & Indahwati, R. (2022). Pengaruh Penerapan PSAK 71 terhadap Pencatatan, Pengakuan, Pengukuran dan Penyajian Cadangan Penurunan Nilai Piutang pada PT. Pelabuhan Indonesia (Persero) Regional 1 Cabang Belawan. *Indonesian Accounting Research Journal*, 3(1), 1–12

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkannya dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## LAMPIRAN

### Lampiran 1. Hasil Wawancara Direktur Keuangan PT XYZ

Transkrip Wawancara dengan PT XYZ

Informan : Direktur Keuangan PT XYZ

Waktu : 31 Mei 2024

#### 1. Bagaimana kebijakan perusahaan terkait pengendalian piutang?

- 1) Sebelum perusahaan memutuskan untuk memberikan kredit kepada *customer* baru, perusahaan akan meminta *customer* untuk mengisi *form* yang berisi data perusahaan dan meminta laporan keuangan *customer* untuk menilai kelayakan pemberian kredit kepada *customer* tersebut. Selain itu, penawaran dengan *customer* harus dimitigasi oleh departemen *Sales* dan mendapat persetujuan dari manajemen.
- 2) Setelah proses pemberian kredit mendapat persetujuan dari manajemen, perusahaan memberikan kredit kepada *customer* dengan termin pembayaran maksimal 30 hari dari tanggal penerimaan *invoice*. Jika *customer* belum melunasi kewajibannya lebih dari 30 hari, maka harus ada persetujuan dari manajemen untuk memperpanjang termin pembayarannya.
- 3) Jika terdapat *customer* yang memiliki *outstanding invoice* yang lebih dari 90 hari, maka status kreditnya akan dibekukan. *Customer* tersebut tidak diperbolehkan untuk menggunakan kembali jasa perusahaan sebelum melunasi kewajibannya atau akan diberlakukan sistem COD (*Cash on Delivery*) pada transaksi berikutnya.
- 4) Manajemen akan melakukan *review* per tahun terkait performa *customer* sebagai upaya dalam pengendalian piutang.

#### 2. Bagaimana upaya perusahaan dalam melakukan penagihan piutang?

- 1) Sejak awal pemberian kredit kepada *customer*, perusahaan harus mengetahui informasi dan dokumen yang dibutuhkan klien untuk proses penagihan, tujuannya untuk mencegah *customer* menunda pembayaran.

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta  
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

- 2) Setelah pekerjaan selesai dilakukan, perusahaan mengirimkan invoice sebagai tagihan kepada *customer* dalam waktu tidak lebih dari 2 X 24 jam.
- 3) Perusahaan memiliki prosedur dalam melakukan *reminder* kepada *customer*, yaitu:
  3. Mengirimkan SOA (*Statement of Account*) kepada *customer* melalui *email* dua kali dalam sebulan.
  4. Mengirimkan *reminder email* pembayaran pada saat *invoice* jatuh tempo, 7 hari setelah *reminder* pertama, dan 7 hari setelah *reminder* kedua.
- 4) Setelah upaya penagihan yang telah dilakukan belum membuahkan hasil, perusahaan akan menerbitkan *dunning letter* (surat peringatan resmi) kepada *customer* yang ditandatangani oleh direktur keuangan. Setelah pengiriman *dunning letter* yang ketiga kali, surat tersebut akan ditandatangani oleh direktur utama sebagai peringatan terakhir kepada *customer*.
- 5) Perusahaan memiliki daftar hitam (*blacklist*) *customer* yang bermasalah sebagai bahan pertimbangan untuk kembali memberikan fasilitas kredit kepada *customer* tersebut.

### 3. Mengapa perusahaan menggunakan metode penghapusan piutang langsung?

Sebagai perusahaan baru yang masih berkembang, PT XYZ selama melakukan kegiatan usahanya belum terdapat isu terkait piutang yang menyebabkan kerugian. Hal tersebut menyebabkan perusahaan belum menerapkan metode cadangan karena akan menambah beban pada laporan laba rugi perusahaan.

### 4. Mengapa perusahaan mempertimbangkan membuat cadangan kerugian piutang berdasarkan umur piutang bukan berdasarkan saldo penjualan atau saldo piutang?

Perusahaan membuat cadangan kerugian piutang dengan mempertimbangkan tingkat risiko kerugian piutang yang jika umurnya semakin lama maka risiko tidak tertagihnya akan semakin tinggi. Perusahaan tidak menggunakan saldo piutang

atau saldo penjualan dalam membuat cadangan kerugian piutang karena mempertimbangkan nilai *sales invoice* yang besar, sehingga jika cadangan dihitung berdasarkan saldo piutang atau saldo penjualan maka beban kerugian piutangnya akan lebih besar.

**5. Apa pertimbangan perusahaan dalam menentukan persentase estimasi kerugian piutang berdasarkan umur piutang?**

Dalam menentukan presentase piutang tidak tertagih berdasarkan umur piutang, perusahaan mempertimbangkan pengalaman pada periode sebelumnya yang dimana pada umumnya risiko piutang tak tertagih pada perusahaan masih rendah. Selain itu, penentuan persentase juga dibuat berdasarkan pengalaman manajemen terhadap perusahaan lain dalam industri yang sejenis sehingga dapat dijadikan acuan oleh manajemen dalam menentukan persentase estimasi kerugian piutang.

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

Disetujui Oleh,



Direktur Keuangan PT XYZ

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



## Lampiran 2. Hasil Wawancara Staff Bagian Piutang PT XYZ

Transkrip Wawancara dengan PT XYZ

Informan : Staff Keuangan Bagian Piutang PT XYZ

Waktu : 24 Mei 2024

### 1. Bagaimana proses pencatatan piutang pada PT XYZ?

Setelah terjadi kesepakatan harga dengan *customer*, departmen sales akan membuat Transport Offer yang berisi kesepakatan sebuah pekerjaan yang dikirimkan kepada *customer*. Setelah itu, departemen sales akan melakukan konfirmasi kepada departemen operation untuk kemudian dicatat nilai accrual revenue dan accrual cost pada aplikasi Cargo Soft. Kemudian setelah pekerjaan selesai dilakukan, bagian operation akan membuat sales invoice untuk mencatat nilai actual atas transaksi penjualan tersebut.

Sales invoice yang telah dibuat pada aplikasi Cargo Soft akan diupload pada aplikasi *Ms Dynamics* dan transaksi tersebut diposting. Setelah diposting akan otomatis terbentuk jurnal penjualan dan piutang usaha akan otomatis tercatat pada aplikasi *Ms Dynamics*. Kemudian dilakukan penagihan dengan mengirimkan Sales Invoice kepada *customer*.

### 2. Bagaimana jurnal pencatatan piutang?

Service Income	xxx
VAT Out	xxx
Trade Receivable	xxx

### 3. Apakah selama tahun 2023 perusahaan melakukan penghapusan piutang?

**Bagaimana perlakuan perusahaan terhadap penghapusan piutang tersebut?**

Terdapat penghapusan piutang pada November 2023. Terdapat salah satu *customer* yang memiliki permasalahan terkait pembayaran kepada PT XYZ. Setelah dilakukan upaya penagihan, *customer* menyatakan tidak dapat melunasi

#### Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.

b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta

2. Dilarang mengumpulkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

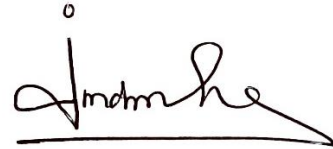


kewajibannya. Kemudian manajemen memberikan keputusan untuk menghapus piutang tersebut. Penghapusan piutang dilakukan menggunakan metode langsung dengan jurnal :

Losses of Accounts Receivable	xxx
Trade Receivable	xxx

Penghapusan piutang tersebut menyebabkan munculnya akun beban kerugian piutang pada laporan laba rugi dan mengurangi laba perusahaan pada tahun 2023.

Disetujui Oleh,



Staff Keuangan Bagian Piutang PT XYZ

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



Lampiran 3. Daftar Umur Piutang PT XYZ

No Invoice	Nama Perusahaan	Jumlah (Rp)	Umur Piutang (Hari)
SI/23/0429	PT MGH	5.227.554	0
SI/19/00079	PT MGT	17.017.722	0
SI/19/00094	PT MGT	15.438.816	0
SI/19/00095	PT MGT	17.711.597	0
SI/19/00012	PT MGT	9.555.762	0
SI/19/00195	PT MGT	59.810.072	0
SI/20/00043	PT MGT	3.830.414	0
SI/20/00069	PT MGT	659.805	0
SI/20/00137	PT MGT	3.083.200	0
SI/20/00138	PT MGT	13.496.862	0
SI/20/00139	PT MGT	1.541.600	0
SI/20/00140	PT MGT	6.099.186	0
SI/20/00207	PT MGT	2.673.251	0
SI/20/00208	PT MGT	514.186	0
SI/20/00209	PT MGT	514.186	0
SI/20/00210	PT MGT	3.892.899	0
SI/20/00366	PT MGT	22.430.434	0
SI/20/00389	PT MGT	1.713.952	0
SI/20/00392	PT MGT	20.877.889	0
SI/20/00409	PT MGT	49.672.973	0
SI/20/00410	PT MGT	2.056.742	0
SI/20/00449	PT MGT	1.371.162	0
SI/20/00450	PT MGT	4.462.932	0
SI/20/00459	PT MGT	19.561.208	0
SI/20/00460	PT MGT	69.486.233	0
SI/20/00513	PT MGT	5.157.423	0
SI/20/00514	PT MGT	1.371.162	0
SI/21/00016	PT MGT	20.005.806	0
SI/21/00017	PT MGT	1.371.162	0
SI/21/00020	PT MGT	9.270.566	0
SI/21/00021	PT MGT	856.976	0
SI/21/00022	PT MGT	18.614.203	0
SI/21/00023	PT MGT	1.865.336	0
SI/21/00084	PT MGT	14.370.949	0
SI/21/00085	PT MGT	4.578.090	0
SI/21/00086	PT MGT	1.028.371	0

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

(Lanjutan)

No Invoice	Nama Perusahaan	Jumlah (Rp)	Umur Piutang (Hari)
SI/21/00091	PT MGT	1.713.952	0
SI/21/00161	PT MGT	6.151.138	0
SI/21/00162	PT MGT	1.028.371	0
SI/21/00170	PT MGT	3.083.200	0
SI/21/00180	PT MGT	14.967.240	0
SI/21/00367	PT MGT	92.496.000	0
SI/21/00368	PT MGT	196.276.512	0
SI/21/00530	PT MGT	139.037.829	0
SI/22/00192	PT MGT	135.660.800	0
SI/22/00201	PT MGT	1.233.280	0
SI/22/00233	PT MGT	3.909.035	0
SI/22/00235	PT MGT	11.935.992	0
SI/22/00236	PT MGT	1.713.952	0
SI/23/0596	PT KBA	8.658.000	0
SI/23/0459	PT IIS	102.616.500	56
SI/23/0489	PT IIS	166.309.500	32
SI/23/0490	PT IIS	44.231.250	24
SI/23/0522	PT IIS	6.066.000	9
SI/23/0530	PT IIS	58.132.500	7
SI/23/0539	PT IIS	14.659.500	3
SI/23/0550	PT IIS	2.022.000	0
SI/23/0557	PT IIS	13.901.250	0
SI/23/0558	PT IIS	79.869.000	0
SI/23/0559	PT IIS	60.407.250	0
SI/23/0563	PT IIS	32.352.000	0
SI/23/0567	PT IIS	54.594.000	0
SI/23/0568	PT IIS	11.121.000	0
SI/23/0572	PT IIS	11.626.500	0
SI/23/0573	PT IIS	40.945.500	0
SI/23/0575	PT IIS	6.571.500	0
SI/23/0576	PT IIS	199.672.500	0
SI/23/0578	PT IIS	132.441.000	0
SI/23/0579	PT IIS	116.265.000	0
SI/23/0581	PT IIS	81.759.995	0
SI/23/0582	PT IIS	40.237.800	0
SI/23/0588	PT IIS	18.198.000	0

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



(Lanjutan)

No Invoice	Nama Perusahaan	Jumlah (Rp)	Umur Piutang (Hari)
SI/23/0589	PT IIS	4.549.500	0
SI/23/0591	PT IIS	5.055.000	0
SI/23/0594	PT IIS	6.066.000	0
SI/22/00139	PT BI	207.255.000	464
SI/22/00144	PT BI	392.447.160	452
SI/22/00431	PT BI	19.510.575	275
SI/23/0492	PT HSEI	19.980.000	6
SI/23/0580	PT HSEI	26.973.000	0
SI/23/0592	PT HSEI	549.561.000	17
SI/23/0209	PT VHI	82.140.000	169
SI/23/0232	PT VHI	16.197.120	158
SCM/23/00080	PT VHI	-1.110.000	140
SI/23/0329	PT VHI	27.025.174	126
SI/23/0494	PT VHI	6.660.000	29
SI/23/0535	PT VHI	2.725.606	2
SI/23/0536	PT VHI	28.470.439	2
SI/23/0552	PT VHI	8.880.000	0
SI/23/0553	PT VHI	125.967.631	0
SI/23/0554	PT VHI	11.100.000	0
SCM/23/00113	PT VHI	-26.143.004	0
SI/23/0564	PT VHI	28.696.879	0
SI/23/0565	PT VHI	3.663.000	0
SI/23/0566	PT VHI	4.440.000	0
SI/23/0571	PT VHI	49.136.673	0
SI/23/0583	PT VHI	7.424.082	0
SI/23/0584	PT VHI	412.036	0
SI/23/0585	PT VHI	75.426.915	0
SI/23/0586	PT VHI	8.880.000	0
SI/23/0590	PT VHI	7.770.000	0
SI/23/0597	PT VHI	967.851	0
SCM/23/00119	PT VHI	-41.000.000	0
SI/23/0527	PT GTN	444.000	15
SI/23/0528	PT GTN	444.000	14

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

(Lanjutan)

No Invoice	Nama Perusahaan	Jumlah (Rp)	Umur Piutang (Hari)
SI/23/0454	PT BPP	80.475.000	56
SI/23/0482	PT BPP	4.995.000	37
SI/23/0455	PT IPSI	11.055.045	41
SI/23/0519	PT IPSI	35.520.000	0
SI/23/0520	PT IPSI	3.885.000	0
SI/23/0537	PT IPSI	19.980.000	0
SI/23/0540	PT IPSI	22.200.000	0
SI/23/0546	PT IPSI	16.428.000	0
SI/23/0547	PT IPSI	1.887.000	0
SI/23/0548	PT IPSI	2.553.000	0
SI/23/0549	PT IPSI	43.512.000	0
SI/23/0593	PT IPSI	11.100.000	0
SI/23/0595	PT IPSI	2.220.000	0
SI/23/0443	JHB	1.948.120	100
<b>TOTAL</b>		<b>4.260.829.326</b>	

**POLITEKNIK  
NEGERI  
JAKARTA**

© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

## Lampiran 4. Sales Invoice PT XYZ

50 Jakarta - Indonesia

**INFORMASI PRIBADI  
CUSTOMER**

Customer VAT-ID No. \_\_\_\_\_

For payment pls always indicate our VOUCHER-NO. and VOUCHER-DATE!

<b>I N V O I C E</b>	VOUCHER NO. 48000963	VOUCHER DATE 19.06.2024	Your reference ) _____
----------------------	-------------------------	----------------------------	---------------------------

Place of receipt	Delivery by	Shed	Date <small>Please always quote</small> 30/05/2024
a.i.s	Vessel	Port of discharge Balikpapan, Kalimantan	a.i.a Ref. No. 4819 405 025
Port of loading Singapore	Final destination	Transport/insurance not covered by us.	Terms of delivery
Marks, numbers	Number, kind of pkgs., description of goods 1 Boxes GS4654241		Gross wgt. 50.00 KG

**ORIGINAL**

	incl. VAT IDR	excl. VAT IDR
Delivery ex FCA Singapore up to CFR Balikpapan	10.000.000	
Delivery ex CFR Balikpapan up to Tj Batu	8.000.000	
18.000.000	1,10% VAT	198.000
	IDR	18.198.000

Payable within 30 days

I.V./S.E.&O.

We operate exclusively in accordance with Standard Trading Conditions of Indonesia Logistics and Forwarders Association (ILFA), 3rd Edition from 01st May 2016.  
These limit in clause 34 the legal liability in case of loss or damage to goods to either the value of the goods lost or damage of goods or to IDR 10,000.00 (IDR Ten Thousand) per kilo or gross weight of any goods lost or damaged whichever shall be the least.  
The complete wording of the Standard Trading Conditions of Indonesia Logistics and Forwarders Association (ILFA) may be downloaded from our homepage.


**© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta**
**Hak Cipta :**

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian , penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumpukan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta