



Chapter 11

Kewajiban Lancar

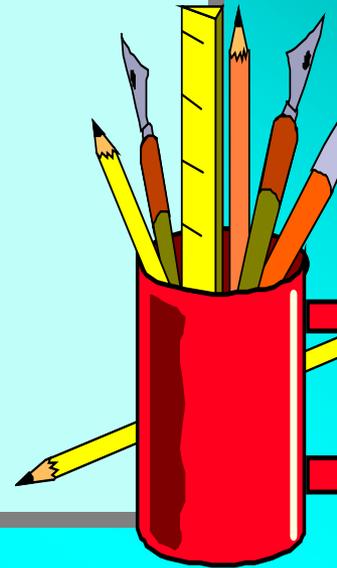
Accounting, edisi 21
Warren Reeve Fess



Kewajiban Lancar

Tujuan Pembelajaran

1. Mendefinisikan dan memberi contoh kewajiban lancar
2. Membuat jurnal untuk wesel bayar jangka pendek dan pengungkapan untuk utang jangka panjang yang merupakan bagian dari kewajiban lancar
3. Menjelaskan perlakuan akuntansi untuk kewajiban kontinjensi dan jurnal untuk jaminan produk
4. Menghitung besarnya hutang gaji pemberi kerja terhadap pekerjanya
5. Menjelaskan sistem akuntansi penggajian
6. Membuat jurnal pemberian imbalan kerja



Karakteristik Kewajiban Lancar

Kewajiban lancar adalah kewajiban yang biasanya dibayar dengan menggunakan aset lancar dan memiliki jatuh tempo yang pendek, biasanya kurang dari satu tahun

- Utang usaha atau utang dagang
- Wesel bayar
- Sewa diterima di muka
- Utang gaji
- Bagian dari utang jangka panjang yang jatuh temponya sekarang

CONTOH:



Kewajiban Lancar

Wesel Bayar Jangka Pendek

Wesel bayar biasanya diterbitkan ketika kita membeli barang dagangan atau aset lainnya. Wesel bayar juga bisa diterbitkan untuk menggantikan utang yang telah jatuh tempo

ILUSTRASI

Pada tanggal 1 Agustus 2006 perusahaan mengeluarkan wesel bayar, 90 hari, 12% untuk menggantikan utangnya \$ 1000 kepada Murray Co yang telah jatuh tempo.

Agust	1	Utang usaha—Murray Co.	1	000	00			
		Wesel Bayar				1	000	00
		(90 hari, 12 %)						



Wesel Bayar Jangka Pendek

Ketika wesel jatuh tempo, maka perusahaan harus membayar \$1000 pokok dan bunga \$30 ($\$1000 \times 0.12 \times 90/360$).

Okt. 30	Wesel Bayar		1	000	00			
	Beban Bunga			30	00			
	Kas					1	030	00

Muncul di Laporan
laba rugi, di bagian
“beban lain-lain”



Wesel Bayar Diskonto

- ❖ **Wesel bayar diskonto** adalah wesel bayar yang tidak menyebutkan besarnya bunga secara eksplisit.
- ❖ Jadi kreditur menetapkan bunga dari wesel itu, dan mengurangkannya dari nilai pokok (*face amount*).
- ❖ Bunga dari wesel jenis ini disebut diskon.
- ❖ Peminjam (borrower) akan menerima sejumlah uang sisa (pokok-diskon) yang disebut dengan *proceed*



Wesel Bayar Diskonto

ILUSTRASI

Tanggal 10 Agustus, Cary Co menerbitkan \$20,000, 90 hari, wesel bayar kepada Rock Co yang ditukar dengan barang dagang. Tingkat diskonto dari wesel bayar tersebut adalah 15%. Tanggal 8 November, Cary Co melunasi wesel bayarnya

Agst	10	Barang dagangan		19	250	00			
		Beban Bunga			750	00			
		Wesel Bayar					20	000	00
Nov.	8	Wesel bayar		20	000	00			
		Kas							

Diskonto: \$20,000
x .15 x 90/360



Kewajiban Lancar dari Utang Jangka Panjang

- Pembayaran kewajiban jangka panjang biasanya dilakukan secara periodik, yang dikenal dengan cicilan (*installment*)
- Cicilan kewajiban jangka panjang yang akan jatuh tempo kurang dari satu tahun, harus diklasifikasikan sebagai kewajiban lancar

ILUSTRASI

2003	\$710,000	Pada tanggal 30 September 2002, Utang senilai \$710,000 yang akan jatuh tempo pada tahun 2003, harus dimasukkan pada kewajiban lancar. Sedangkan selebihnya termasuk utang jangka panjang.
2004	\$722,000	
2005	\$735,000	
2006	\$748,000	
Total	\$2,915,000	



Kewajiban Kontinjensi

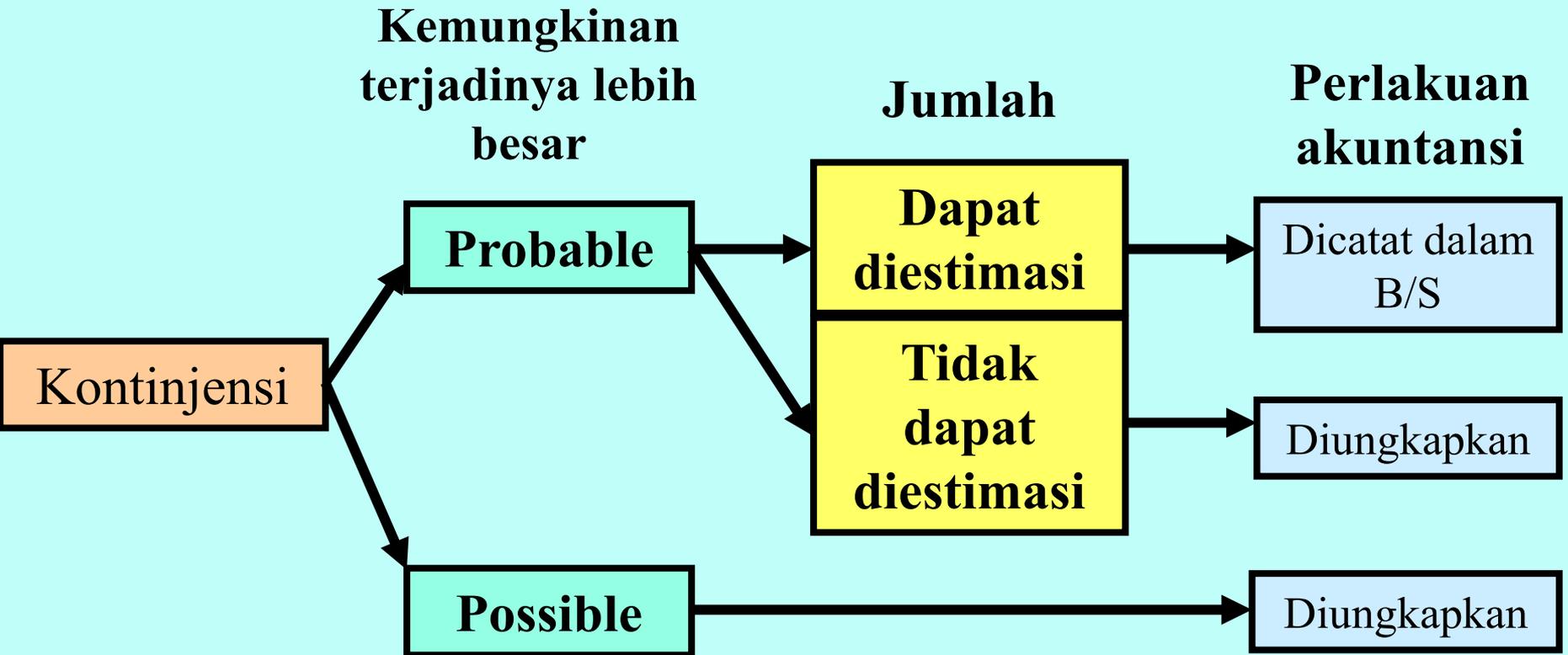
- Kewajiban Kontinjensi (Contingent Liabilities) adalah kewajiban yang muncul jika peristiwa tertentu akan terjadi di masa depan.
- Contoh: garansi produk

PERLAKUAN AKUNTANSI

- Jika **probable** (kemungkinan terjadinya sangat besar), dan besarnya dapat diestimasi, maka dicatat sebagai kewajiban saat itu juga. Namun jika besarnya tidak dapat diestimasi, maka hanya perlu diungkapkan dalam catatan atas laporan keuangan.
- Jika **possible** (kemungkinan terjadinya tidak dapat dipastikan), maka hanya perlu diungkapkan di dalam catatan atas laporan keuangan.



Perlakuan Akuntansi Kewajiban Kontinjensi



Kewajiban Kontinjensi

ILUSTRASI

Tanggal 30 Juni perusahaan menjual sebuah produk senilai \$60,000 yang diberi jaminan selama 36 bulan. Pengalaman tahun lalu menunjukkan bahwa biaya perbaikannya adalah 5% dari harga jual selama periode garansi.

	Jun	30	Beban garansi produk		3	000	00			
			Utang garansi produk					3	000	00
			(5% x \$ 60,000)							



Kewajiban Kontinjensi

ILUSTRASI

Pada tanggal 16 Agustus, seorang pelanggan meminta barangnya yang rusak untuk diganti. Biaya perbaikan itu sebesar \$200.

Agt. 16	Utang garansi produk			200	00			
	Perlengkapan						200	00
	(Penggantian barang yang rusak)							



Gaji dan Pajak Penghasilan



Kewajiban Lancar

Utang Gaji (Penghasilan) Karyawan

Gaji adalah sejumlah uang yang dibayarkan kepada karyawan atas jasa yang telah diberikan. Gaji ini sangat penting karena:

- Menjaga hubungan baik dengan karyawan dengan menghitung gaji secara akurat dan membayarkannya tepat waktu
- Gaji ini sangat berkaitan dengan pajak yang ditetapkan oleh pemerintah
- Total Beban gaji (Gaji kotor + Pajak Gaji) mempunyai dampak yang besar pada laba bersih



Penghitungan Gaji Kotor

- Gaji Kotor adalah semua penghasilan yang diperoleh karyawan selama satu periode penggajian.
- Yang termasuk dalam gaji kotor ini adalah
 - Gaji Pokok
 - Gaji Lembur
 - Tunjangan-Tunjangan, mis: tunjangan makan, transportasi
Cat: Tunjangan bentuk natura tidak menambah gaji kotor
 - Asuransi yang diterima oleh karyawan, dan pajak ditanggung perusahaan



Penghitungan Gaji Bersih

- ❖ Gaji bersih adalah semua gaji kotor setelah dikurangi dengan pengurangan-pengurangan yang diperbolehkan.
- ❖ Gaji bersih inilah yang akan dibayarkan kepada pekerja.



Penghitungan Gaji Bersih

- ❖ Gaji Bersih adalah gaji kotor dikurangi dengan pengurang-pengurang yang diperbolehkan.
- ❖ Pengurang-Pengurang yang diperbolehkan adalah
 - ❑ Iuran Pensiun yang dibayar oleh pekerja
 - ❑ Biaya Jabatan
- ❖ Gaji bersih berbeda dengan *take home pay*. *Take home Pay* adalah uang atau gaji yang benar-benar diterima oleh pekerja
- ❖ Take Home Pay dihitung dengan menambahkan gaji pokok dengan tunjangan-tunjangan. Kemudian dikurangi dengan iuran yang dibayar oleh pekerja (pajak dan pensiun)



Penghitungan Gaji Bersih

ILUSTRASI

Burhan sudah 5 tahun bekerja di PT Seneng Terus, Tiap bulan Burhan mendapat gaji pokok sebesar Rp 2,500,000. Uang lembur untuk bulan itu adalah 1,200,000

Burhan mendapatkan tunjangan makan 1,200,000; tunjangan transpor 300,000. Burhan juga diikutkan asuransi jiwa yang dibayar oleh perusahaan senilai 100,000. Iuran pensiun dibayar oleh Burhan sendiri senilai 240,000. Biaya jabatan Burhan 108,000 yang harus dibayar oleh Burhan sendiri.

Hitunglah besarnya Gaji kotor, gaji bersih, dan take home pay dari Burhan



Penghitungan Gaji

Gaji	2,500,000
Tunjangan	
•Tunjangan Lembur	1,200,000
•Tunjangan Makan	300,000
•Tunjangan Transportasi	200,000
•Asuransi Jiwa	<u>100,000</u>
Total Gaji Kotor dalam 1 Bulan	4,300,000
Dikurangkan	
•Iuran Pensiun	240,000
•Iuran Asuransi Kesehatan	108,000
Total gaji Bersih	<u>3,952,000</u>



Daftar Gaji

Itu adalah laporan multikolom yang digunakan untuk merangkum data yang diperlukan dalam penggajian karyawan.

A
dib
gaji!!!



Ringkasan Daftar Gaji

Penghasilan:

Reguler	\$13,328.00	
Lembur	574.00	
Total		<u>\$13,902.00</u>

Pengurang:

Iuran jaminan sosial	\$ 643.07	
Iuran kesehatan	208.53	
Pajak Penghasilan	3,332.00	
Iuran Pensiun	680.00	
Asuransi	470.00	
Piutang	50.00	
Total		<u>5,383.60</u>

Jumlah yang dibayarkan \$ 8,518.40

Akun yang didebit:

Beban Gaji Penjualan	\$11,122.00	
Beban Gaji Kantor	2,780.00	
Total	\$13,902.00	



Pencatatan Gaji Pegawai

Des.	27	Beban Gaji Penjualan		11	122	00			
		Beban Gaji Kantor		2	780	00			
		Utang iuran jaminan sosial						643	07
		Utang iuran kesehatan						208	53
		Utang pajak penghasilan					3	332	00
		Utang iuran pensiun						680	00
		Utang asuransi						470	00
		Piutang—Fred Elrod						50	00
		Utang gaji	8 518 40						
		Gaji untuk minggu yang							
		berakhir pada 27 Desember							



Employees' Fringe Benefits



Imbalan bagi Pekerja

- ❖ Sebuah perusahaan selain memberikan gaji, biasanya juga memberikan imbalan lain kepada karyawannya. Imbalan (fringe benefits) itu beragam bentuknya
- ❖ Contoh dari imbalan kerja adalah :tunjangan liburan, tunjangan kesehatan, tunjangan pensiun, dsb.
- ❖ Ketika perusahaan membayar sebagian atau imbalan itu, jumlah yang dibayarkan itu harus diakui sebagai beban.



Tunjangan Liburan

- Tunjangan gaji harus diakui dan dicatat sebagai kewajiban ketika tunjangan itu sudah dapat diperkirakan jumlahnya
- Ketika karyawan ingin mengambil semua tunjangan liburnya dalam waktu kurang dari satu tahun, maka harus diakui dan dicatat sebagai kewajiban lancar.

ILUSTRASI

Sebuah perusahaan memberikan tunjangan libur 1 hari per bulan. Untuk periode penggajian yang berakhir pada bulan Mei, besarnya tunjangan libur diperkirakan \$2000.

	May	5	Beban Tunjangan Libur	2,000	
			Utang Tunjangan libur		2,000



Pensiun

Pensiun adalah sejumlah uang yang akan diberikan kepada karyawan yang berhenti kerja.

Defined Contribution Plan:

- ❑ Perusahaan menginvestasikan sejumlah uang tertentu kepada pihak ketiga
- ❑ Pihak ketiga itu yang akan membayar uang pensiun kepada karyawan
- ❑ Besarnya uang yang diterima pekerja, tergantung pada hasil dari investasi yang telah dilakukan oleh perusahaan pada pihak ketiga itu.



Pensiun

Defined Benefit Plan

Perusahaan akan memberikan sejumlah uang tertentu yang telah diketahui oleh pekerja (besarnya pasti) pada saat pekerja berhenti kerja

Risiko ditanggung oleh perusahaan

JURNAL

Beban Pensiun	X X X
Kas (untuk mencatat pembayaran iuran pensiun)	X X X



Analisis Laporan Keuangan

Quick Ratio

Quick ratio: adalah rasio yang digunakan untuk mengukur kecepatan perusahaan untuk membayar kewajiban lancarnya.

$$\text{Quick ratio} = \frac{\text{Quick asset}}{\text{Quick Liabilities}}$$

Quick asset adalah kas, setara kas, dan piutang yang dapat segera dicairkan menjadi uang.



Kesimpulan

- **Kewajiban Lancar adalah kewajiban yang jatuh tempo dalam waktu kurang dari satu tahun**
- **Wesel bayar jangka pendek biasanya dikeluarkan pada diskon atau premium**
- **Kewajiban kontinjensi harus diakui sebagai kewajiban jika kemungkinan terjadinya besar dan besarnya dapat diestimasi**
- **Sistem penggajian merupakan hal yang sangat penting bagi suatu perusahaan**
- **Selain gaji, biasanya perusahaan juga memberikan berbagai macam tunjangan kepada karyawannya**
- **Quick Ratio adalah rasio yang digunakan untuk mengetahui seberapa cepat perusahaan bisa melunasi kewajibannya.**

