



Chapter

2

Menganalisis Transaksi

WARREN REEVE FESS
ACCOUNTING
21st Edition

Tujuan Pembelajaran

1. Menjelaskan mengapa akun digunakan untuk mencatat dan meringkas pengaruh dari transaksi pada laporan keuangan.
2. Menyebutkan karakteristik dari sebuah akun.
3. Menjabarkan aturan debit dan kredit serta saldo normal dari akun-akun.
4. Meringkas dan menganalisis pengaruh-pengaruh transaksi terhadap laporan keuangan.
5. Menyiapkan neraca saldo (*trial balance*) dan menjelaskan bagaimana neraca saldo dapat digunakan untuk menemukan kesalahan (*error*).
6. Menemukan kesalahan pencatatan dan mengoreksinya.
7. Menggunakan analisis horizontal untuk membandingkan laporan keuangan dari periode yang berbeda.



Akun?

Setiap item laporan keuangan,
disebut **akun (account)**,
dimasukkan dalam buku besar.

Sekumpulan akun pada
sebuah entitas bisnis
disebut **buku besar
(ledger)**.



Daftar dari akun-akun
dalam sebuah buku
besar disebut **daftar
akun (chart of
account)**.

Klasifikasi Akun

Harta (Assets)
merupakan sumber daya yang dimiliki perusahaan.

Kewajiban (Liabilities)
merupakan utang terhadap pihak luar (kreditor).

Ekuitas (Owner's equity) merupakan hak pemilik terhadap perusahaan.

Akun Neraca

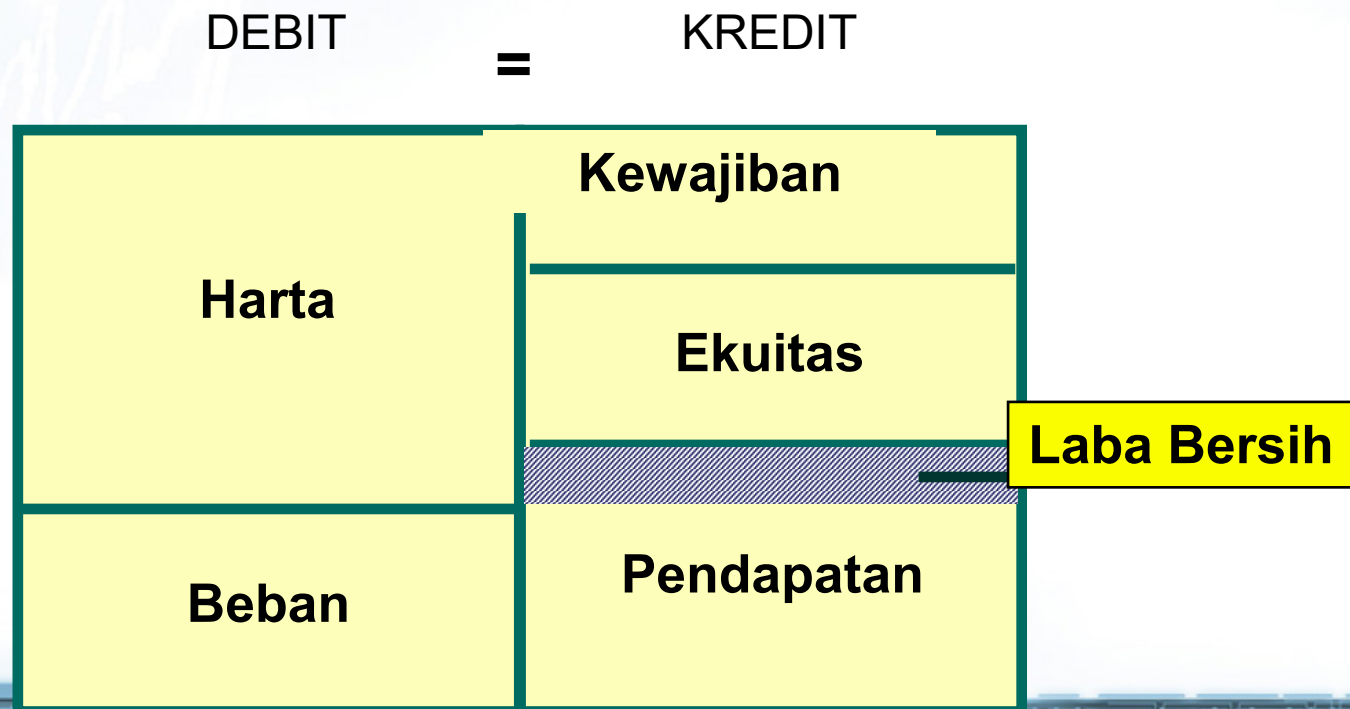
Pendapatan (Revenues)
merupakan peningkatan pada ekuitas sebagai hasil dari penjualan barang atau jasa.

Beban (Expenses)
merupakan penggunaan harta atau jasa untuk memperoleh pendapatan.

Akun Laba Rugi

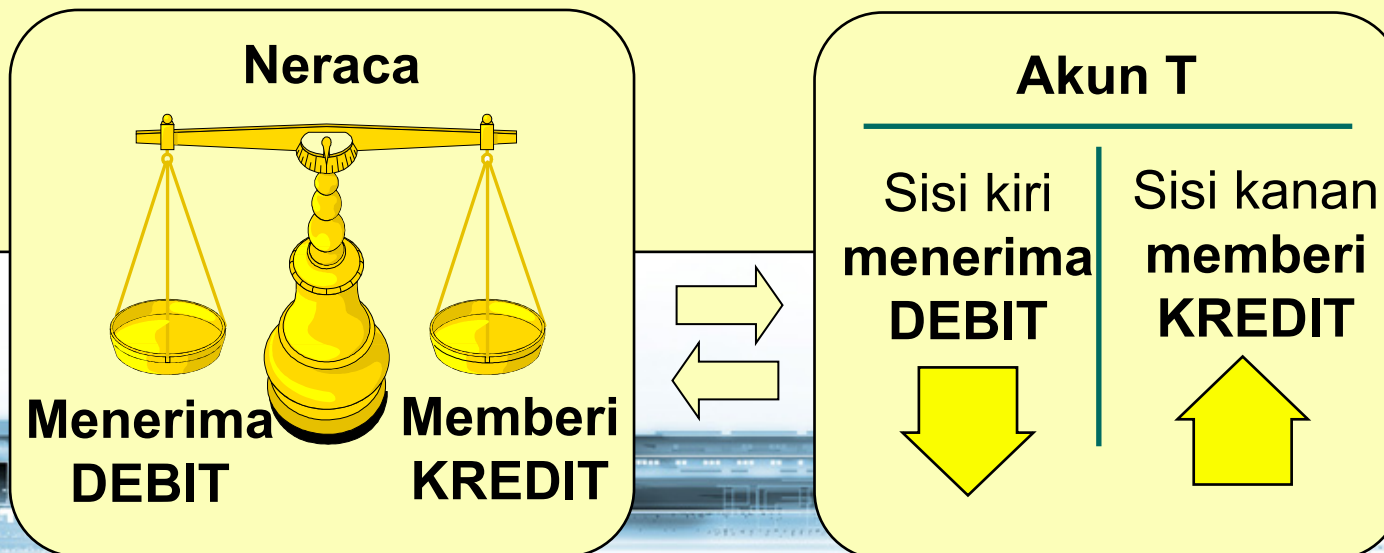
Persamaan Akuntansi yang Diperluas

“ Persamaan akuntansi dasar dapat diperluas agar mencakup kelima klasifikasi akun sebelumnya yang mengindikasikan apa yang diterima dan apa yang diberikan.”



Sistem Pencatatan Ganda (Double-Entry Accounting)

“ *Sistem Pencatatan Ganda* berdasarkan konsep sederhana: setiap pihak dalam transaksi bisnis akan menerima sesuatu dan memberikan sesuatu sebagai imbalan. Dalam hal pembukuan, apa yang diterima didebit dan apa yang diberikan dikredit. Akun T (T-account) menggambarkan sebuah neraca yang seimbang.”



Akun T (T-Account)

Nama _____
 Akun _____

Kas

Sisi kiri
debit

Sisi kanan
kredit

Angka Yang diposting {
 3,750
 4,300
 2,900

850
 1,400
 700
 2,900

Jumlah Debit & Kredit _____
 10,950

5,850

5,100

Saldo (*Balance*)
 = Debit – Kredit

Aturan Debit dan Kredit Akun Neraca

Harta	
Akun Harta	
Debit jika naik (+)	Kredit jika turun (-)

KEWAJIBAN	
Akun Kewajiban	
Debit jika turun (-)	Kredit jika naik (+)

EKUITAS	
Akun Ekuitas	
Debit jika turun (-)	Kredit jika naik (+)

Aturan Debit dan Kredit Akun Laba Rugi

Akun Beban

Debit jika
naik
(+)

Kredit jika
turun
(-)

Akun Pendapatan

Debit jika
turun
(-)

Kredit jika
naik
(+)

Transaksi dan Akun Neraca

(A) 1 November 2005, Chris Clark menyeter \$25,000 pada bank atas nama NetSolutions.

Kas	
Nov. 1	25,000
Modal Chris Clark	
Nov. 1	25,000

JURNAL					Hal 1		
Tgl	Keterangan	Post. Ref.	Debit		Kredit		
1 2005 Nov. 1	Kas		25	000 00			
2	Modal Chris Clark				25	000 00	
3	Investasi kas di NetSolutions.						
4							

(B) 5 November, NetSolutions membeli tanah \$20,000 dibayar tunai.

Kas	
Nov. 1	25,000
Nov. 5	20,000
Tanah	
Nov. 5	20,000

Tgl	Keterangan	Post. Ref.	Debit		Kredit		
4							
5	Tanah		20	000 00			
6	Kas				20	000 00	
7	Membeli tanah.						
8							
9							
10							

Transaksi dan Akun Laba Rugi

(D) 18 November, NetSolutions menerima \$7,500 dari pelanggan atas jasa yang dilakukan.

14									
15		18	Kas			7 500 00			
16			Pendapatan Jasa				7 500 00		
17			Menerima imbalan dari pelanggan atas jasa yang dilakukan.						
18									
19									
20									

Kas			
Nov. 1	25,000	Nov. 5	25,000
18	7,500		
Pendapatan jasa			
		Nov. 18	7,500

(G) 30 November, NetSolutions menghitung \$800 perlengkapan telah habis digunakan.

25									
26		30	Beban Perlengkapan			800 00			
27			Perlengkapan				800 00		
28			Perlengkapan yang habis digunakan.						
29									
30									
31									

Perlengkapan			
Nov. 10	1,350	Nov. 30	800
Beban Perlengkapan			
Nov. 30	800		

Penarikan Oleh Pemilik

(D) 30 November, Chris Clark menarik \$2,000 kas untuk keperluan pribadi.

JURNAL						Hal 2		
	Tgl		Keterangan	Post. Ref.	Debit		Kredit	
1	2005	Nov. 30	Penarikan Chris Clark		2 000	00		
2			Kas				2 000	00
3			Chris Clark menarik kas untuk					
4			penggunaan pribadi.					



Kas			
Nov. 1	25,000	Nov. 5	25,000
18	7,500	30	3,650
		30	950
		30	2,000

Penarikan Chris Clark			
Nov. 30	2,000	Nov. 10	1,350

Saldo Normal Akun

Kenaikan (Normal Balances) Penurunan

Akun Neraca:

Harta	Debit	Kredit
Kewajiban	Kredit	Debit
Ekuitas Pemilik:		
Modal	Kredit	Debit
Penarikan	Debit	Kredit

Akun Laba Rugi:

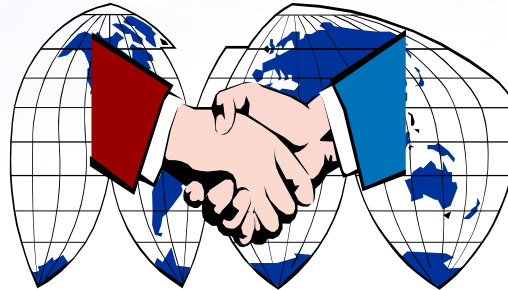
Pendapatan	Kredit	Debit
Beban	Debit	Kredit

Alur Transaksi Bisnis

1 Persetujuan transaksi



2 Transaksi terjadi



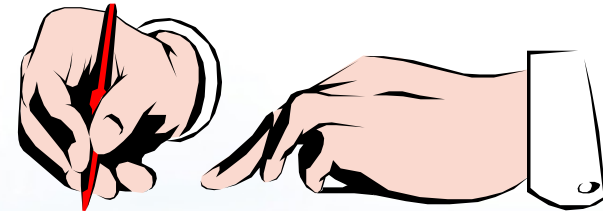
3 Dokumen disiapkan



4 Catat di jurnal



5 Posting ke buku besar



Menjurnal dan Memposting ke Buku Besar

1 Desember, NetSolutions membayar premi asuransi \$2,400 untuk 2 tahun mendatang.

JURNAL					Hal 2		
Tgl	Keterangan		Post. Ref.	Debit		Kredit	
2005 Des. 31	Asuransi Dibayar Dimuka		15	2 400	00		
2	Kas					2 400	00
3	Membayar premi untuk dua						
4	tahun.						

AKUN					Asuransi Dibayar Dimuka			AKUN NO. 15		
Tgl	Item	Post. Ref.	Debit		Kredit		Saldo			
			Debit	Kredit	Debit	Kredit	Debit	Kredit		
2005 Des. 1		2	2 400	00			2 400	00		

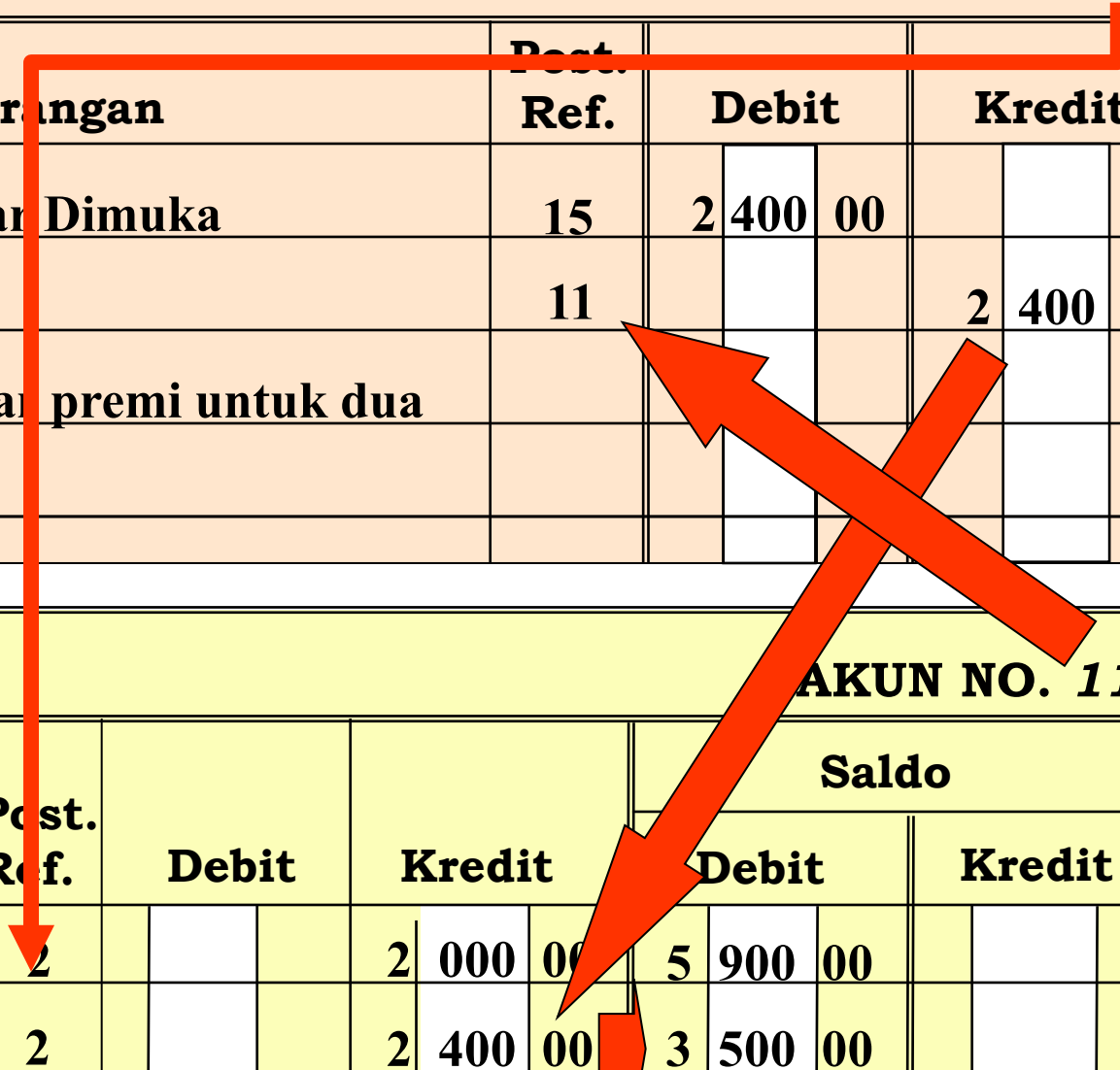
Menjurnal dan Memposting ke Ledger

JURNAL

Hal 2

Tgl	Keterangan	Post. Ref.	Debit			Kredit		
1 2005 Des. 1	Asuransi Dibayar Dimuka	15	2	400	00			
2	Kas	11				2	400	00
3	Membayar premi untuk dua							
4	tahun.							

AKUN		<i>Kas</i>					AKUN NO. 11						
Tg	Item	Post. Ref.	Debit			Kredit			Saldo				
2005 Nov. 30		2				2	000	00	5	900	00		
Des. 1		2				2	400	00	3	500	00		



Ilustrasi Ayat Jurnal

Des. 1 NetSolutions membayar sewa untuk Desember, \$800.

14		1	Beban Sewa	52		800	00			
15			Kas	11					800	00
16			Membayar sewa untuk bulan							
17			Desember.							

Ilustrasi Ayat Jurnal

Des. 1 NetSolutions menerima \$360 untuk tiga bulan sewa mulai 1 December.

14		1 Kas		14		360	00			
15		Sewa diterima dimuka		23					360	00
16		Menerima uang muka sewa								
17		untuk tiga bulan.								

Ilustrasi Ayat Jurnal

Des. 4 NetSolutions membeli peralatan kantor dengan kredit pada Executive Supply Co. sebesar \$1,800.

18		4 Peralatan Kantor	18	1 800 00			
19		Utang Dagang	21			1 800 00	
20		Membeli peralatan kantor					
21		dengan kredit.					

Ilustrasi Ayat Jurnal

Dec. 6 NetSolutions membayar \$180 iklan di surat kabar.

21		6	Beban Lain-Lain	59		180	00			
22			Kas	11					180	00
23			Membayar iklan di surat kabar							
24										

Neraca Saldo (Trial Balance)

NetSolutions
Neraca Saldo
31 Desember 2005

Kas	2 065 00			
Piutang Dagang	2 220 00			
Perlengkapan	2 000 00			
Asuransi Dibayar Dimuka	2 400 00			
Tanah	20 000 00			
Peralatan Kantor	1 800 00			
Utang Dagang			900 00	
Sewa Diterima Dimuka			360 00	
Modal Chris Clark			25 000 00	
Penarikan Chris Clark	4 000 00			
Pendapatan Jasa			16 340 00	
Beban Gaji	4 275 00			
Beban Sewa	1 600 00			
Beban Utilitas	985 00			
Beban Perlengkapan	800 00			
Beban Lain-Lain	455 00			
	42 600 00	42 600 00		

Akun Neraca

Akun Perubahan Modal (Ekuitas)

Akun Laba Rugi

Kesalahan (Errors)



Kesalahan yang tidak akan menyebabkan neraca saldo tidak seimbang:

1. Tidak mencatat transaksi atau memposting transaksi.
2. Mencatat dengan jumlah salah yang sama pada sisi debit dan kredit untuk suatu transaksi.
3. Mencatat transaksi yang sama lebih dari sekali.
4. Memposting dengan jumlah yang benar namun pada akun yang salah.

Kesalahan (Errors)

Kesalahan yang menyebabkan neraca saldo tidak seimbang:

1. Salah dalam menyiapkan neraca saldo
 - Salah menambahkan kolom
 - Salah memasukkan jumlah saldo akun
 - Saldo dimasukkan salah kolom atau tidak dimasukkan
2. Saldo akun salah
 - Saldo salah dihitung
 - Saldo dimasukkan salah kolom pada buku besar
3. Salah dalam memposting
 - Jumlah yang diposting salah
 - Debit diposting pada kredit atau sebaliknya
 - Tidak diposting

Koreksi Kesalahan

Kesalahan

Prosedur Koreksi

1. Ayat jurnal salah tetapi belum diposting.

Gambar garis pada error tersebut dan masukkan ayat jurnal atau jumlah yang benar.

Kesalahan

Prosedur Koreksi

2. Ayat jurnal benar tetapi salah diposting.

Gambar garis pada posting yang salah dan posting lagi yang benar.

Kesalahan

Prosedur Koreksi

3. Ayat jurnal salah dan telah diposting

Buat jurnal dan posting koreksi dengan benar.

Contoh Koreksi Kesalahan

WARREN REEVE FROSS

ACCOUNTING
21st Edition

Pada 5 Mei, pembelian peralatan kantor dengan kredit salah di jurnal dan telah diposting seperti yang ditampilkan.

Jurnal – Seperti yang dicatat dan diposting

Tgl	Keterangan	Debit	Kredit
Mei 5	Perlengkapan	12,500	
	Utang Dagang		12,500

Bagaimana ayat jurnal koreksi yang dibutuhkan?

Contoh Koreksi Kesalahan

WARREN REEVE FROSS

A ACCOUNTING
21st Edition

Pada 5 Mei, pembelian peralatan kantor dengan kredit salah dijurnal dan telah diposting seperti yang ditampilkan.

Jurnal – Seperti yang dicatat dan diposting

Tgl	Keterangan	Debit	Kredit
Mei 5	Perlengkapan Utang Dagang	12,500	12,500

Tgl	Keterangan	Debit	Kredit
Mei 5	Peralatan Kantor Perlengkapan	12,500	12,500

Analisis dan Interpretasi Keuangan

Membandingkan sebuah akun pada laporan keuangan sekarang dengan akun yang sama pada laporan keuangan sebelumnya disebut **analisis horizontal**.



J Holmes, Attorney-at-Law
Laporan Laba Rugi
Per 31 December 2005 dan 2006

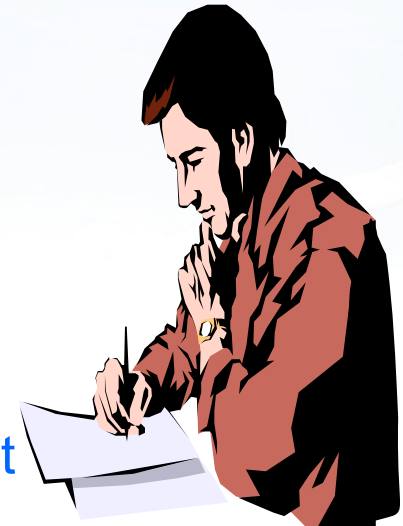


Kenaikan (Penurunan)
 Jumlah Persen

	2006	2005	
Pendapatan Jasa	<u>\$187,500</u>	<u>\$150,000</u>	<u>\$37,500</u> 25.0%
Beban Operasi:			
Beban Gaji	\$ 60,000	\$ 45,000	\$15,000 33.3%
Beban Sewa	15,000	12,000	3,000 25.0%
Beban Utilitas	12,500	9,000	3,500 38.9%
Beban Perlengkapan	2,700	3,000	(300)(10.0)%
Beban Lain-Lain	<u>2,300</u>	<u>1,800</u>	<u>500</u> 27.8%
Total Beban			
Operasi	<u>\$ 92,500</u>	<u>70,800</u>	<u>\$21,700</u> 30.6%
Laba Bersih	<u><u>\$ 95,000</u></u>	<u><u>79,200</u></u>	<u><u>\$15,800</u></u> 19.9%

Summary

1. Penjelasan akun, buku besar, dan daftar akun.
2. Klasifikasi akun:
 - Harta
 - Kewajiban
 - Ekuitas
 - Pendapatan
 - Beban
3. Akuntansi pencatatan ganda = Neraca = T-Account
4. Saldo normal akun:



• Harta	→	+/+ D	-/- K
• Kewajiban	→	+/+ K	-/- D
• Ekuitas Pemilik-Modal	→	+/+ K	-/- D
• Ekuitas Pemilik-Penarikan	→	+/+ D	-/- K
• Pendapatan	→	+/+ K	-/- D
• Beban	→	+/+ D	-/- K

Summary

5. Alur transaksi bisnis: Autorisasi transaksi → Transaksi terjadi → Dokumen disiapkan → Jurnal → Posting ke buku besar
6. Penjelasan neraca saldo.
7. Kesalahan yang tidak menyebabkan neraca saldo tidak seimbang.
 - Tidak mencatat transaksi atau memposting transaksi.
 - Mencatat dengan jumlah salah yang sama pada sisi debit dan kredit untuk suatu transaksi.
 - Mencatat transaksi yang sama lebih dari sekali.
 - Memposting dengan jumlah yang benar namun pada akun yang salah.
8. Kesalahan yang menyebabkan neraca saldo tidak seimbang:
 - Kesalahan pada saat menyiapkan neraca saldo
 - Saldo akun salah
 - Salah dalam memposting
9. Koreksi kesalahan.
10. Penjelasan Analisis Horizontal.

