

SKRIPSI

**ANALISIS TERHADAP PERLAKUAN DAN PENILAIAN
KOLEKTIBILITAS PIUTANG USAHA SERTA
EVALUASI ATAS PIUTANG TAK TERTAGIH
PADA CV PROFIL DINAMIKA GLASS**



POLITEKNIK NEGERI BALI

**NAMA : I GEDE BUDIARTA
NIM 1815644181**

**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN AKUNTANSI MANAJERIAL
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI
2022**

ANALISIS TERHADAP PERLAKUAN DAN PENILAIAN
KOLEKTIBILITAS PIUTANG USAHA SERTA
EVALUASI ATAS PIUTANG TAK TERTAGIH
PADA CV PROFIL DINAMIKA GLASS

I Gede Budiarta
1815644181

(Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial, Politeknik Negeri Bali)

ABSTRAK

CV Profil Dinamika Glass memiliki nominal piutang yang menunggak sangat besar dan berisiko tidak dapat ditagih, sehingga perusahaan perlu melakukan perlakuan akuntansi piutang sesuai dengan standar akuntansi keuangan. Kesesuaian tersebut akan berdampak terhadap hasil dari penilaian kolektibilitas piutang dan dapat dilakukan evaluasi terhadap adanya nilai piutang tak tertagih untuk setiap periode. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui kesesuaian perlakuan dan penilaian kolektibilitas piutang usaha berdasarkan standar akuntansi keuangan serta evaluasi atas piutang tak tertagih pada CV Profil Dinamika Glass.

Data Primer dari penelitian ini adalah wawancara, sedangkan data sekunder dari penelitian ini adalah laporan posisi keuangan, laporan laba rugi, data penjualan kredit, dan daftar umur piutang periode 2019, 2020, sampai 2021. Metode pengumpulan data yang digunakan di penelitian ini adalah wawancara, observasi, dan dokumentasi. Teknik analisis data yang diterapkan dalam penelitian ini yaitu analisis data deskriptif dengan pendekatan kualitatif. Rasio yang digunakan dalam menilai kolektibilitas piutang usaha berupa rasio perputaran piutang, hari rata-rata penagihan piutang, tunggakan, dan penagihan.

Hasil penelitian menunjukkan bahwa perlakuan akuntansi piutang usaha pada perusahaan belum sepenuhnya sesuai dengan SAK. Dari ketidaksesuaian tersebut muncul akun tambahan berupa cadangan kerugian piutang yang mengurangi aset pada neraca, beban kerugian piutang yang mengurangi laba, dan pendapatan lain-lain yang menambah laba. Dari perolehan piutang tak tertagih dapat disimpulkan bahwa perubahan prosedur kerja yang diterapkan perusahaan dapat meminimalisir persentase nilai piutang tak tertagih tahun 2021. Penelitian ini dilakukan untuk memberikan masukan kepada pihak perusahaan agar menerapkan perlakuan akuntansi piutang sesuai dengan SAK berlaku sehingga segala sesuatu yang berkaitan dengan penyajian laporan keuangan ataupun kolektibilitas piutang usaha telah disajikan dengan keadaan sebenarnya.

Kata Kunci: Piutang Usaha, Kolektibilitas Piutang Usaha, Piutang Tak Tertagih

*THE ANALYSIS OF TREATMENT AND ASSESSMENT
COLLECTIBILITY OF ACCOUNTS RECEIVABLE AND
EVALUATION OF UNCOLLECTIBLE RECEIVABLES
ON CV PROFIL DINAMIKA GLASS*

I Gede Budiarta
1815644181

(Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial, Politeknik Negeri Bali)

ABSTRACT

CV Profile Dinamika Glass has a nominal receivables that are very large in arrears and risks not being collectible, so companies need to carry out receivables accounting treatment in accordance with financial accounting standards. Such conformity will have an impact on the results of the assessment of the collectibility of receivables and can be evaluated on the existence of the value of uncollectible receivables for each period. This researh aims to determine the suitability of treatment and assessment of the collectibility of accounts receivable based on financial accounting standards and evaluation of uncollectible receivables at CV Profil Dinamika Glass.

Primary data from this research is interview, and then secondary data from this research are financial position statements, income statements, credit sales data, and receivable age lists for the period 2019, 2020, to 2021. The data collection methods used in this research were interviews, observations, and documentation. The data analysis technique applied in this research is descriptive data analysis with a qualitative approach. The ratio used in assessing the collectibility of accounts receivable is in the form of a receivables turnover ratio, the average day of collection of receivables, arrears, and billing.

The results showed the accounting treatment of accounts receivable in companies was not fully in accordance with SAK. From these discrepancies arise additional accounts in the form of receivables loss reserves that reduce assets on the balance sheet, receivables loss expenses that reduce profits, and miscellaneous income that adds to profits. From the acquisition of uncollectible receivables, it can be concluded that changes in work procedures implemented by the company can minimize the percentage of the value of uncollectible receivables in 2021. This research was conducted to provide input to the company in order to apply the accounting treatment of receivables in accordance with applicabl with SAK so that everything related to the presentation of financial statements or the collectibility of accounts receivable has been presented with the actual situation.

Keywords: Accounts Receivable, Collectibility of Accounts Receivable, Uncollectible Receivables

**ANALISIS TERHADAP PERLAKUAN DAN PENILAIAN
KOLEKTIBILITAS PIUTANG USAHA SERTA
EVALUASI ATAS PIUTANG TAK TERTAGIH
PADA CV PROFIL DINAMIKA GLASS**

SKRIPSI

**Dibuat sebagai Salah Satu Syarat untuk Memperoleh Gelar Sarjana Terapan
Akuntansi pada Program Studi Akuntansi Manajerial Jurusan Akuntansi
Politeknik Negeri Bali**

**NAMA : I GEDE BUDIARTA
NIM : 1815644181**

**JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI**

**PROGRAM STUDI SARJANA TERAPAN AKUNTANSI MANAJERIAL
JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI**

2022

SURAT PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA ILMIAH

Saya yang bertandatangan di bawah ini:

Nama Lengkap : I Gede Budiarta
NIM : 1815644181
Program Studi : Akuntansi Manajerial

Menyatakan bahwa sesungguhnya Skripsi:

Judul : Analisis Terhadap Perlakuan dan Penilaian Kolektibilitas Piutang Usaha Serta Evaluasi Atas Piutang Tak Tertagih Pada CV Profil Dinamika Glass
Pembimbing : I Made Bagiada, SE., M.Si,Ak
Ketut Arya Bayu Wicaksana, SE., M.Si,Ak
Tanggal Uji : 12 Agustus 2022

Skripsi yang ditulis merupakan karya sendiri dan orisinal, bukan merupakan kegiatan plagiat atau saduran karya pihak lain serta belum pernah diajukan sebagai syarat atau sebagai bagian dari syarat untuk memperoleh gelar kesarjanaan dari perguruan tinggi.

Demikian pernyataan ini saya buat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Badung, 3 Agustus 2022



I Gede Budiarta
NIM. 1815644181

SKRIPSI

**ANALISIS TERHADAP PERLAKUAN DAN PENILAIAN
KOLEKTIBILITAS PIUTANG USAHA SERTA
EVALUASI ATAS PIUTANG TAK TERTAGIH
PADA CV PROFIL DINAMIKA GLASS**

DIAJUKAN OLEH :

NAMA : I GEDE BUDIARTA

NIM 1815644181

Telah Disetujui dan Diterima dengan Baik Oleh:

DOSEN PEMBIMBING I



I Made Bagiada, SE., M.Si,Ak
NIP. 197512312005011003

DOSEN PEMBIMBING II



Ketut Arya Bayu Wicaksana, SE., M.Si,Ak
NIP. 197704172005011002

JURUSAN AKUNTANSI

KETUA



I Made Sudana, SE., M.Si
NIP. 196112281990021001

SKRIPSI

ANALISIS TERHADAP PERLAKUAN DAN PENILAIAN KOLEKTIBILITAS PIUTANG USAHA SERTA EVALUASI ATAS PIUTANG TAK TERTAGIH PADA CV PROFIL DINAMIKA GLASS

Telah Diuji Dan Dinyatakan Lulus Ujian Pada:
Hari Jumat Tanggal 12 Bulan Agustus Tahun 2022

PANITIA PENGUJI

KETUA :



I Made Bagiada, SE., M.Si,Ak

NIP. 197512312005011003

ANGGOTA:



2. I.G.A. Oka Sudiadnyani, SE.,M.Si.,Ak.

NIP. 197611082002122001



3. Luh Mei Wahyuni, SE.,MMA

NIP. 196405011990032001

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa (Ida Sang Hyang Widhi Wasa), karena atas berkat dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan skripsi ini. Penulisan skripsi ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial pada Politeknik Negeri Bali. Penulis menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan skripsi ini, sangatlah sulit bagi penulis untuk menyelesaikan skripsi ini. Oleh karena itu, penulis mengucapkan terima kasih kepada:

1. Bapak I Nyoman Abdi, SE., M.eCom, selaku Direktur Politeknik Negeri Bali yang telah memberikan kesempatan menuntut pendidikan di Politeknik Negeri Bali
2. Bapak I Made Sudana, SE., M.Si, selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Bali yang telah memberikan pengarahan dan petunjuk dalam menyelesaikan studi di Politeknik Negeri Bali
3. Bapak Cening Ardina, SE.M.Agb, selaku Ketua Program Studi Sarjana Terapan Akuntansi Manajerial, yang selalu memberikan semangat untuk menyelesaikan skripsi ini sebagai syarat kelulusan studi di Politeknik Negeri Bali.
4. Bapak I Made Bagiada, SE., M.Si,Ak, selaku dosen pembimbing I yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam menyusun skripsi ini

5. Bapak Ketut Arya Bayu Wicaksana, SE., M.Si,Ak, selaku dosen pembimbing II yang telah menyediakan waktu, tenaga dan pikiran untuk mengarahkan saya dalam menyusun skripsi ini
6. Pihak CV Profil Dinamika Glass yang telah banyak membantu dalam usaha memperoleh data yang saya perlukan
7. Orang tua dan keluarga yang telah memberikan bantuan dukungan material dan moral; dan
8. Teman-teman yang telah banyak membantu saya dalam menyelesaikan skripsi ini.

Akhir kata, penulis berharap Tuhan Yang Maha Esa (Ida Sang Hyang Widhi Wasa) berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu pengetahuan khususnya bidang akuntansi.

Jimbaran, 3 Agustus 2022

Penulis

DAFTAR ISI

	Halaman
Halaman Sampul Depan.....	i
Abstrak.....	ii
<i>Abstrack.....</i>	<i>iii</i>
Halaman Prasyarat Gelar Sarjana Terapan.....	iv
Halaman Surat Pernyataan Orisinalitas Karya Ilmiah.....	v
Halaman Persetujuan.....	vi
Halaman Penetapan Kelulusan.....	vii
Kata Pengantar.....	viii
Daftar Isi.....	x
Daftar Tabel.....	xi
Daftar Gambar.....	xii
Daftar Lampiran.....	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	9
C. Batasan Masalah.....	10
D. Tujuan dan Manfaat Penelitian.....	10
BAB II KAJIAN PUSTAKA.....	12
A. Kajian Teori.....	12
B. Kajian Penelitian Yang Relevan.....	26
C. Alur Pikir.....	30
D. Pertanyaan Penelitian.....	33
BAB III METODE PENELITIAN.....	35
A. Jenis Penelitian.....	35
B. Lokasi/Tempat dan Waktu Penelitian.....	35
C. Sumber Data.....	36
D. Teknik dan Instrumen Pengumpulan Data.....	37
E. Keabsahan Data.....	40
F. Analisis Data.....	41
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	45
A. Deskripsi Hasil Penelitian.....	45
B. Pembahasan dan Temuan.....	57
C. Keterbatasan Penelitian.....	79
BAB V SIMPULAN DAN SARAN.....	80
A. Simpulan.....	80
B. Implikasi.....	82
C. Saran.....	83
DAFTAR PUSTAKA.....	85
LAMPIRAN- LAMPIRAN.....	88

DAFTAR TABEL

Halaman

Tabel 1.1 Data Piutang Usaha Pada CV Profil Dinamika Glass Akhir Periode Tahun 2019-2021 (Dalam Rupiah)	4
Tabel 1.2 Data Piutang Usaha Lancar dan Piutang Usaha Menunggak Pada CV Profil Dinamika Periode Tahun 2019-2021 (Dalam Rupiah).....	5
Tabel 4.1 Daftar Piutang Tak Tertagih CV Profit Dinamika Glass Tahun 2019, 2020, dan 2021	54
Tabel 4.2 Daftar Umur Piutang CV Profit Dinamika Glass Tahun 2019, 2020, dan 2021	55
Tabel 4.3 Taksiran Kerugian Piutang CV Profil Dinamika Glass Tahun 2019 ...	55
Tabel 4.4 Taksiran Kerugian Piutang CV Profil Dinamika Glass Tahun 2020 ...	56
Tabel 4.5 Taksiran Kerugian Piutang CV Profil Dinamika Glass Tahun 2021 ...	56
Tabel 4.6 Daftar Piutang Neto CV Profit Dinamika Glass Tahun 2019, 2020, dan 2021	59
Tabel 4.7 Laporan Posisi Keuangan (Setelah PSAK) CV Profil Dinamika Glass Per 31 Desember 2019, 2020, dan 2021 (Dalam Rupiah).....	62
Tabel 4.8 Laporan Laba Rugi (Setelah PSAK) CV Profil Dinamika Glass Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2019 (Dalam Rupiah).....	64
Tabel 4.9 Laporan Laba Rugi (Setelah PSAK) CV Profil Dinamika Glass Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2020 (Dalam Rupiah).....	65
Tabel 4.10 Laporan Laba Rugi (Setelah PSAK) CV Profil Dinamika Glass Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 2021 (Dalam Rupiah).....	66
Tabel 4.11 Rasio Perputaran Piutang Usaha CV Profil Dinamika Glass Tahun 2019, 2020, dan 2021	69
Tabel 4.12 Rasio Hari Rata-Rata Penagihan Piutang CV Profil Dinamika Glass Tahun 2019, 2020, dan 2021	71
Tabel 4.13 Rasio Tunggakan CV Profil Dinamika Glass Tahun 2019, 2020, dan 2021	73
Tabel 4.14 Rasio Penagihan CV Profil Dinamika Glass Tahun 2019, 2020, dan 2021	74

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Alur Pikir 30

Halaman

30



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Rasio Perputaran Piutang Usaha Tahun 2019
- Lampiran 2 : Rasio Perputaran Piutang Usaha Tahun 2020
- Lampiran 3 : Rasio Perputaran Piutang Usaha Tahun 2021
- Lampiran 4 : Rasio Hari Rata-Rata Penagihan Piutang Tahun 2019
- Lampiran 5 : Rasio Hari Rata-Rata Penagihan Piutang Tahun 2020
- Lampiran 6 : Rasio Hari Rata-Rata Penagihan Piutang Tahun 2021
- Lampiran 7 : Rasio Tunggakan Tahun 2019
- Lampiran 8 : Rasio Tunggakan Tahun 2020
- Lampiran 9 : Rasio Tunggakan Tahun 2021
- Lampiran 10 : Rasio Penagihan Tahun 2019
- Lampiran 11 : Rasio Penagihan Tahun 2020
- Lampiran 12 : Rasio Penagihan Tahun 2021
- Lampiran 13 : Laporan Laba Rugi Sebelum PSAK Tahun 2019
- Lampiran 14 : Laporan Laba Rugi Sebelum PSAK Tahun 2020
- Lampiran 15 : Laporan Laba Rugi Sebelum PSAK Tahun 2021
- Lampiran 16 : Laporan Posisi Keuangan Sebelum PSAK Tahun 2019
- Lampiran 17 : Laporan Posisi Keuangan Setelah PSAK Tahun 2019
- Lampiran 18 : Laporan Posisi Keuangan Sebelum PSAK Tahun 2020
- Lampiran 19 : Laporan Posisi Keuangan Setelah PSAK Tahun 2020
- Lampiran 20 : Laporan Posisi Keuangan Sebelum PSAK Tahun 2021
- Lampiran 21 : Laporan Posisi Keuangan Setelah PSAK Tahun 2021
- Lampiran 22 : Data Piutang Tahun 2019
- Lampiran 23 : Data Piutang Tahun 2020
- Lampiran 24 : Data Piutang Tahun 2021
- Lampiran 25 : Data Penjualan Kredit Tahun 2019
- Lampiran 26 : Data Penjualan Kredit Tahun 2020
- Lampiran 27 : Data Penjualan Kredit Tahun 2021
- Lampiran 28 : Daftar Umur Piutang Tahun 2019
- Lampiran 29 : Daftar Umur Piutang Tahun 2020
- Lampiran 30 : Daftar Umur Piutang Tahun 2021

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Kondisi pertumbuhan bisnis seperti sekarang ini cukup tinggi, dimana dapat dilihat dari tumbuhnya berbagai perusahaan-perusahaan yang menjual berbagai produk yang sejenis sebagai pesaing, sehingga akan terjadi persaingan dalam memperebutkan pangsa pasar dan konsumen. Persaingan merupakan suatu hal yang umum terjadi dalam menjalankan suatu bisnis. Dengan adanya persaingan tersebut menuntut perusahaan untuk merancang strategi agar dapat bersaing dalam mengembangkan usahanya dengan meningkatkan minat beli dari konsumen. Menurut Candraningrat (2018) peningkatan minat beli dari konsumen memerlukan daya tarik yang kuat dari suatu produk yang ditawarkan melalui komunikasi pemasaran yang terpadu seperti iklan dan promo-promo. Untuk memenangkan persaingan setiap pelaku usaha harus lebih tanggap terhadap kualitas produk atau jasa yang mereka jual (Rifanto, 2019). Penjualan kredit merupakan suatu penjualan yang pembayarannya memiliki jatuh tempo dan segera dibayar dalam waktu yang sudah ditentukan (Sitorus, Maria Christina dan Adang Kurniawan, 2021). Dengan adanya penjualan kredit akan menarik minat para konsumen untuk memakai jasa dan membeli barang dalam jumlah yang besar sehingga perusahaan dapat memaksimalkan laba yang akan diperolehnya. Penjualan sendiri terbagi menjadi dua yaitu penjualan tunai dan kredit (Linggariama, 2020). Penjualan tunai akan menyebabkan timbulnya kas

sedangkan penjualan kredit akan menyebabkan timbulnya suatu piutang usaha. Pembayaran atas terjadinya penjualan kredit dapat dilakukan dengan jangka waktu yang telah ditentukan oleh perusahaan atas kesepakatan dengan pelanggan. Dapat dikatakan semakin besar piutang yang dimiliki perusahaan semakin besar juga risiko yang akan dihadapi perusahaan dalam menagihnya. Salah satu risiko yang bisa muncul dari adanya nominal piutang yang besar adalah keterlambatan pembayaran atau pelanggan tidak dapat membayar seluruh piutangnya. Piutang usaha apabila tidak dapat dibayarkan oleh debitur ketika melewati waktu jatuh tempo maka akan menyebabkan munculnya piutang tak tertagih, dengan alasan kemungkinan pembayaran diundur karena perusahaan sedang mengalami masalah keuangan atau bahkan karena perusahaan tersebut mengalami kebangkrutan serta alasan yang lainnya. Atas kejadian itu pengelolaan piutang adalah salah satu cara yang dilakukan perusahaan dalam pengendalian piutang untuk mengurangi risiko terjadinya piutang tak tertagih.

Piutang tak tertagih ini dapat memperlambat perputaran modal kerja perusahaan dalam beroperasi, sehingga perusahaan perlu menerapkan suatu kebijakan dalam perlakuan piutang usahanya. Hal ini bertujuan agar nilai piutang dapat disajikan secara wajar dalam laporan keuangan perusahaan. Penyajian wajar tersebut akan mempengaruhi penilaian kolektibilitas piutang usaha perusahaan. Dengan penyajian laporan keuangan secara wajar maka pengukuran kolektibilitas piutang akan menunjukkan kondisi yang sebenarnya.

CV Profil Dinamika Glass merupakan suatu perusahaan yang beroperasi dengan menawarkan jasa kepada pelanggan serta melakukan penjualan barang dagang. Perusahaan ini beralamat di Jalan Pulau Kawe No.58, Pedungan, Denpasar Selatan, Bali. Sebagai perusahaan yang ingin berkembang CV Profil Dinamika Glass memiliki basis operasional untuk memperoleh keuntungan dengan melakukan penjualan secara tunai maupun kredit kepada setiap pelanggannya. CV Profil Dinamika Glass bergerak sebagai distributor dan aplikator terhadap kaca dan aluminium. Sebagai aplikator kaca dan aluminium dikatakan sebagian besar transaksi yang terjadi adalah penjualan kredit, dimana uang akan diterima pada saat perusahaan telah selesai memberikan jasanya kepada pelanggan. Dengan jangkauan konsumen perusahaan yang sudah luas sampai seluruh Indonesia, pelanggan dari CV Profil Dinamika Glass mencakup semua instansi, seperti pada sekolah, perhotelan, gedung kejaksaan, hingga kantor pemerintah daerah. Di saat masa pandemi seperti saat ini banyak perusahaan yang harus tutup bahkan bangkrut akibat kurangnya keterlibatan konsumen akan kegiatan utama perusahaan, seperti berkurangnya transaksi penjualan sehingga perusahaan tidak mampu menutupi biaya – biaya yang dikeluarkan dari keuntungan yang diperoleh. Meskipun banyak perusahaan yang tutup pada masa pandemi, CV Profil Dinamika Glass masih tetap beroperasi dengan risiko yang sangat besar yaitu tetap melakukan penjualan tunai maupun penjualan kredit. Dengan transaksi yang dominan lebih besar terhadap penjualan kredit mengakibatkan sulitnya perusahaan menagih piutangnya kepada pelanggan. Selisih antara nominal

transaksi dari penjualan kredit dan penjualan tunai pada CV Profil Dinamika Glass memang sangat besar yaitu sejumlah Rp51.937.651.711,63 selama periode tiga tahun terakhir yaitu 2019, 2020, dan 2021. Dari selisih yang besar tersebut dapat dikatakan piutang usaha yang dimiliki perusahaan juga sangat besar. Hal ini dikarenakan perusahaan tetap memperbolehkan setiap pelanggan untuk melakukan transaksi pembelian kredit meskipun pada tahun sebelumnya pelanggan tersebut masih memiliki piutang usaha yang besar. Kejadian ini juga akan menjadi penyebab piutang dari masing-masing pelanggan akan semakin menumpuk. Hal inilah yang akan menimbulkan adanya piutang yang menunggak akibat tingginya nilai piutang usaha yang dimiliki CV Profil Dinamika Glass.

Untuk mengetahui besarnya piutang usaha usaha akhir periode 2019, 2020, dan 2021 di CV Profil Dinamika Glass, disajikan dalam Tabel 1.1 berikut ini.

Tabel 1.1
Data Piutang Usaha Pada CV Profil Dinamika Glass
Akhir Periode Tahun 2019-2021
(Dalam Rupiah)

Tahun	Jumlah Piutang Usaha
2019	3.789.908.780,45
2020	2.895.876.659,38
2021	3.156.689.489,85
Total	9.842.474.929,68

Sumber: Data sekunder diolah, tahun 2022

Berdasarkan dari data piutang usaha akhir periode yang disajikan pada Tabel 1.1 menunjukkan bahwa piutang yang dimiliki perusahaan untuk setiap

tahunya rata-rata berjumlah sangat besar. Dimana besarnya piutang dari CV Profil Dinamika Glass untuk tiga tahun terakhir sebesar Rp. 9.842.474.929,68. Dengan jumlah piutang usaha yang sangat besar ini dapat dikatakan perusahaan terus melakukan transaksi penjualan kredit kepada pelanggan, tetapi dari jumlah tersebut apakah perusahaan sudah mampu mengelola piutang tersebut agar seluruhnya dapat ditagih kepada pelanggan atau tidak. Jika perusahaan mampu menagih seluruh piutang tersebut maka perusahaan dapat menghindari terjadinya piutang tak tertagih. Untuk mengetahui adanya risiko terjadinya piutang tak tertagih dapat dilihat dengan mengetahui besarnya piutang usaha lancar dan piutang usaha menunggak selama periode tahun 2019, 2020, dan 2021 di CV Profil Dinamika Glass, telah disajikan dalam Tabel 1.2 berikut ini.

Tabel 1.2
Data Piutang Usaha Lancar dan Piutang Usaha Menunggak
Pada CV Profil Dinamika Periode Tahun 2019-2021
(Dalam Rupiah)

Tahun	Piutang Usaha	Piutang Usaha Menunggak			Persentase
	Lancar	31-60 hari	61-90 hari	>90 hari	
2019	2.407.564.900,45	580.678.546,89	424.657.675,78	377.007.657,33	36%
2020	1.237.876.657,54	889.768.658,52	470.543.979,49	297.687.363,83	57%
2021	2.389.657.759,46	387.976.098,56	179.760.789,78	199.294.842,05	24%

Sumber: Data sekunder diolah, tahun 2022

Dari penjabaran terkait daftar piutang usaha lancar dan piutang yang menunggak di CV Profil Dinamika Glass dilihat bahwa perusahaan mengalami penurunan piutang yang lancar pada tahun dari tahun 2019 ke 2020 akibat pandemi yang terjadi dan kembali dapat meningkatkan piutang lancarnya pada tahun berikutnya. Hal itu juga terjadi terhadap jumlah piutang yang menunggak

dari pelanggan pada CV Profil Dinamika Glass. Dimana jumlah piutang yang menunggak paling besar terjadi pada tahun 2020 dengan berbagai umur yaitu 31-60 hari, 61-90 hari dan >90 hari. Dengan adanya kondisi seperti ini yang mengakibatkan adanya risiko piutang yang tak tertagih. Penyebab adanya piutang yang tak tertagih dengan nominal besar karena adanya penjualan kredit secara terus menerus dengan jangka waktu yang kurang diperhitungkan. Selain itu, perusahaan belum mampu menganalisis karakter dari masing-masing pelanggan dalam pemberian kredit sehingga perusahaan tidak dapat memprediksi apakah pelanggan mampu dalam melunasi piutangnya atau tidak. Berbeda dengan tahun 2020, pada tahun 2021 CV Profil Dinamika Glass mampu mengurangi jumlah piutang yang menunggak oleh pelanggannya. Hal ini menunjukkan suatu kemajuan dalam kinerja perusahaan terutama dalam pemberian piutang. Berkaca dari tahun sebelumnya, perusahaan mampu berbenah dalam mengelola piutangnya dengan penurunan tersebut.

Dari Tabel 1.2 persentase jumlah piutang yang menunggak di CV Profil Dinamika Glass sebesar 36% pada tahun 2019, tahun 2020 sebesar 57% yang merupakan persentase tertinggi dan pada tahun 2021 mengalami penurunan persentase dengan jumlah 24%. Dengan itu perusahaan setiap tahunnya masih mempunyai piutang yang memang masih menunggak dan belum dapat ditagih kepada pelanggan. Piutang yang masih menunggak ini terjadi karena pelanggan tidak mampu membayar nominal transaksi akibat pembelian kredit yang dilakukannya. Hal ini bisa saja terjadi karena pelanggan mengalami kesulitan dalam finansial keuangan atau pelanggan dalam kondisi bangkrut.

Adanya piutang yang menunggak ini mengharuskan perusahaan melakukan perlakuan akuntansi terhadap piutang usaha dalam memproses datanya, yaitu metode pengakuan, penilaian, dan penyajian harus berpedoman pada standar yang berlaku, yaitu Standar Akuntansi Keuangan (SAK) (Roosdianto, M, 2014).

Berdasarkan dengan jumlah piutang yang menunggak dengan nominal besar, CV Profil Dinamika Glass perlu membentuk suatu pos cadangan kerugian piutang untuk mengetahui seberapa besar piutang yang memang belum dapat ditagih atau bahkan tidak dapat ditagih secara permanen untuk setiap tahunnya. Setiap tahun rata-rata piutang menunggak yang dimiliki perusahaan bernilai besar, dalam perlakuannya CV Profil Dinamika Glass masih menggabungkannya dengan piutang secara keseluruhan sehingga penyajian piutang dalam laporan keuangan masih dalam jumlah bruto. Dengan adanya penyisihan terhadap piutang yang tak tertagih berarti perusahaan sudah menyajikan nominal piutangnya di laporan keuangan dengan nilai yang sebenarnya dan laporan keuangan dari perusahaan akan lebih akurat yang dapat membantu dalam pengambilan keputusan disetiap kegiatan perusahaan. Hal yang membedakan jika perusahaan mengakui adanya piutang yang tak tertagih adalah perusahaan diharuskan membuat suatu penyesuaian terhadap piutang tak tertagih tersebut.

Dari perlakuan piutang yang dilakukan oleh CV Profil Dinamika Glass perlu dilakukan analisis terhadap pengakuan, pengukuran dan penyajian piutang usahanya tahun 2019, 2020, dan 2021. Hal ini bertujuan agar laporan

keuangan yang disajikan telah menunjukkan keadaan yang sebenarnya sehingga akan mempengaruhi penilaian terhadap kolektibilitas piutang usaha. Dari penyajian tersebut tidak akan menyesatkan bagi para penggunanya baik dari pihak internal ataupun eksternal perusahaan. Atas kesesuaian tersebut akan menyebabkan dampak positif terhadap hubungan perusahaan dengan pihak eksternal.

Berdasarkan penelitian yang dilakukan Yuli Sumariati (2016) menunjukkan bahwa dalam mengelola piutangnya belum seluruhnya sesuai dengan standar akuntansi keuangan, dimana perusahaan sudah mencatat piutang pada saat terjadinya transaksi tersebut tetapi dalam hal pengukuran dan penyajian piutang belum sesuai dengan standar akuntansi keuangan. Perusahaan masih mencatat piutang dalam laporan keuangannya dengan nominal bruto, dapat dikatakan dengan hal tersebut bahwa perusahaan tidak memperhitungkan adanya piutang tak tertagih.

Melihat jumlah piutang yang cukup besar di CV Profil Dinamika Glass sebagai akibat penjualan kredit pada perusahaan dan besarnya nilai piutang yang menunggak setiap tahunnya yang mengakibatkan adanya risiko piutang tak tertagih perlu dilakukan analisis terhadap bagaimana pengakuan, pengukuran, dan penyajian terhadap kesesuaian perlakuan piutang usaha dengan standar akuntansi keuangan pada CV Profil Dinamika Glass. Selain itu, setelah dilakukan kesesuaian perlakuan piutang usaha berdasarkan standar akuntansi keuangan, dapat dilakukan penilaian terhadap kolektibilitas piutang usaha dengan menunjukkan hasil yang sebenarnya sehingga akan diperoleh hasil

yang akurat berupa evaluasi terhadap hasil penilaian kolektibilitas piutang usaha tersebut. Selain itu, atas kesesuaian perlakuan piutang usaha terhadap standar akuntansi keuangan dapat dilakukan suatu evaluasi terhadap nilai piutang tak tertagih mengingat adanya nilai piutang usaha yang menunggak berfluktuasi dalam periode tiga tahun terakhir pada CV Profil Dinamika Glass.

Berdasarkan uraian diatas, maka peneliti tertarik untuk mengambil judul penelitian **“Analisis Terhadap Perlakuan dan Penilaian Kolektibilitas Piutang Usaha Serta Evaluasi Atas Piutang Tak Tertagih Pada CV Profil Dinamika Glass”**.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah dikemukakan maka yang menjadi pokok permasalahan dalam penelitian ini yaitu :

1. Bagaimanakah kesesuaian perlakuan akuntansi terhadap piutang usaha pada CV Profil Dinamika Glass berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan?
2. Bagaimanakah penilaian Kolektibilitas atas piutang usaha serta evaluasinya pada CV Profil Dinamika Glass sebelum dan sesudah penerapan Standar Akuntansi Keuangan?
3. Bagaimanakah evaluasi atas Nilai Piutang Tak Tertagih pada CV Profil Dinamika Glass atas keberhasilannya menurunkan nilai piutang yang menunggak?

C. Batasan Masalah

Guna untuk menghindari kesalahpahaman sehingga menimbulkan penafsiran yang berbeda-beda yang akan mengakibatkan penyimpangan judul diatas. Serta guna mempermudah masalah yang akan dibahas, maka penulis membatasi permasalahan dan penelitian ini dengan ditekankan pada analisis terhadap perlakuan dan penilaian kolektibilitas piutang usaha serta evaluasi atas piutang tak tertagih pada CV Profil Dinamika Glass.

D. Tujuan dan Manfaat Penelitian

1. Tujuan Penelitian

- a. Guna mengetahui bagaimanakah kesesuaian perlakuan akuntansi terhadap piutang usaha pada CV Profil Dinamika Glass berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan.
- b. Guna mengetahui bagaimanakah penilaian Kolektibilitas atas piutang usaha serta evaluasinya pada CV Profil Dinamika Glass sebelum dan sesudah penerapan Standar Akuntansi Keuangan.
- c. Guna mengetahui bagaimanakah evaluasi atas Nilai Piutang Tak Tertagih pada CV Profil Dinamika Glass atas keberhasilannya menurunkan nilai piutang yang menunggak.

2. **Manfaat Penelitian**

Berdasarkan masalah dan tujuan penelitian yang telah diuraikan, maka manfaat yang diharapkan muncul dari penelitian ini, adalah:

a. Manfaat Teoritis

Hasil penelitian ini diharapkan dapat dijadikan sarana untuk pengembangan dan memperluas wawasan tentang perlakuan akuntansi piutang usaha yang menyangkut pengakuan, pengukuran, dan penyajian agar sesuai dengan standar akuntansi keuangan yang berlaku serta dapat sebagai acuan untuk mengelola piutang perusahaan agar penyajiannya dapat lebih akurat.

b. Manfaat Praktis

Hasil penelitian ini diharapkan mampu memberikan suatu sumbangan pemikiran terkait dengan pembuatan perhitungan atas penilaian kolektibilitas piutang usaha, pembuatan laporan keuangan perusahaan sehingga penyajiannya sesuai standar akuntansi keuangan serta evaluasi untuk meminimalkan nilai piutang tak tertagih yang ada pada CV Profil Dinamika Glass dari tahun 2019, 2020, dan 2021.

BAB V

SIMPULAN DAN SARAN

A. Simpulan

Berdasarkan pembahasan yang telah dipaparkan diatas, maka dapat disimpulkan bahwa:

Perlakuan akuntansi piutang usaha pada CV Profil Dinamika Glass atas kesesuaiannya dengan Standar Akuntansi Keuangan, diantaranya (1) saat pengakuan piutang CV Profil Dinamika Glass ketika barang telah diterima, jasa telah diberikan, dan faktur penjualan telah diterbitkan saat adanya transaksi dengan pelanggan. Hal ini sesuai dengan PSAK No. 23 Revisi Tahun 2018. (2) Pengukuran piutang usaha pada CV Profil Dinamika Glass tidak sebesar nilai wajar dan dalam menentukan nilai realisasi bersih piutang usaha CV Profil Dinamika Glass tidak mengestimasi penyisihan kerugian piutang dengan metode cadangan. Hal ini belum sesuai dengan PSAK No. 55 Revisi Tahun 2018 yang menyatakan bahwa aset keuangan diukur dengan nilai wajar, dengan definisi nilai wajar sesuai PSAK No. 68 Revisi Tahun 2018. (3) Penyajian piutang usaha CV Profil Dinamika Glass sebesar piutang bruto tanpa dikurangi dengan cadangan kerugian piutang. Penyajian piutang PT Wahana Boga Nusantara tidak sesuai dengan PSAK No. 50 Revisi Tahun 2018.

Perlakuan akuntansi piutang usaha yang sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan berpengaruh terhadap tingkat kolektibilitas piutang usaha pada CV Profil Dinamika Glass. Pengaruh terhadap rasio perputaran piutang yaitu terdapat peningkatan sebesar 1 kali per tahun 2019 sampai 2021 yang berarti dana yang tertanam dalam piutang lebih rendah apabila menerapkan Standar Akuntansi Keuangan. Pengaruh terhadap rasio hari rata-rata penagihan piutang yaitu terdapat penurunan pada tahun 2019 selama 4 hari, tahun 2020 selama 6 hari, dan tahun 2021 selama 4 hari yang artinya risiko kemungkinan tidak tertagihnya piutang semakin kecil. Pengaruh terhadap rasio tunggakan yaitu terjadi penurunan sebesar 1% tahun 2019 sampai 2021 yang berarti piutang yang tertunggak yang belum menjadi kas 1% terlihat lebih rendah dari yang seharusnya. Pengaruh terhadap rasio penagihan yaitu terdapat peningkatan sebesar 1% dari tahun 2019 sampai 2021 yang berarti piutang yang tertagih terlihat lebih besar sebanyak 1% dari yang seharusnya.

Dengan adanya piutang usaha yang relatif bernilai besar pada CV Profil Dinamika Glass perlu dilakukan pengelolaan terhadap piutang secara maksimal, berkaca dari jumlah piutang menunggak yang besar terutama tahun 2020 perusahaan mulai berbenah dalam menyikapi adanya piutang usaha menunggak yang bernilai tinggi tersebut. Hal yang dilakukan CV Profil Dinamika Glass dalam menghindari adanya piutang menunggak yang tinggi pada periode berikutnya adalah melakukan pengendalian terhadap lingkungan, penilaian risiko terhadap pelanggan, dan perubahan kebijakan kredit. Atas

perubahan tersebut CV Profil Dinamika Glass mampu meminimalisir nilai piutang yang menunggak dengan persentase menurun pada tahun 2021 beserta piutang yang tak tertagih.

B. Implikasi

Dari hasil penelitian yang telah dilakukan, maka implikasi secara teoritis dan praktis adalah sebagai berikut.

1. Implikasi Teoritis

Perlakuan akuntansi piutang usaha yang sesuai dengan standar akuntansi keuangan yang berlaku akan berpengaruh terhadap penetapan kebijakan dan pengambilan keputusan dalam perusahaan untuk kedepannya. Hasil penelitian menunjukkan bahwa belum sepenuhnya perlakuan akuntansi piutang usaha di CV Profil Dinamika Glass sesuai dengan standar akuntansi keuangan yang berlaku. Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) telah menetapkan standar akuntansi keuangan yang dapat digunakan sebagai pedoman baik dalam pengakuan, pengukuran, dan penyajian dari piutang usaha. CV Profil Dinamika Glass dapat menerapkan perlakuan akuntansi piutang usaha dengan berdasarkan PSAK No.23 Revisi Tahun 2018 mengenai pengakuan, PSAK No.55 dan No. 68 Revisi Tahun 2018 mengenai pengukuran, dan PSAK No.50 Revisi Tahun 2018 mengenai penyajian.

2. Implikasi Praktis

Secara praktis, hasil dari penelitian ini dapat dijadikan sebagai bahan pertimbangan kepada CV Profil Dinamika Glass untuk dapat menerapkan

perlakuan akuntansi atas piutang usaha sesuai dengan PSAK No.23, PSAK No.55, PSAK No.68 dan PSAK No.50. Hal ini dilakukan agar nilai piutang pada laporan keuangan disajikan secara wajar serta hasil dari penilaian kolektibilitas terhadap piutang usaha juga maksimal dengan menunjukkan keadaan yang sebenarnya. Selain itu, pengguna laporan keuangan dapat memahami dan tidak keliru dengan nilai piutang yang disajikan oleh perusahaan dalam laporan keuangan.

Selain itu, perubahan terhadap prosedur kerja dari adanya piutang usaha yang menunggak tersebut juga sangat tepat dan perlu terus dilakukan pada CV Profil Dinamika Glass agar piutang usaha yang dimiliki oleh CV Profil Dinamika Glass dapat ditagih kepada pelanggan dengan nominal yang lebih besar sehingga nilai dari piutang yang menunggak oleh pelanggan tidak akan menumpuk.

C. Saran

Berdasarkan hasil analisis yang telah dibahas dan kesimpulan dalam penelitian ini maka saran yang dapat diberikan penulis kepada CV Profil Dinamika Glass adalah sebagai berikut.

1. Untuk pengukuran piutang usaha sebesar nilai realisasi bersih yaitu jumlah yang akan dibayarkan oleh pelanggan. Sebaiknya CV Profil Dinamika Glass menetapkan persentase untuk masing-masing kelompok umur piutang usaha yang ada untuk mengetahui seberapa besar perkiraan piutang tak tertagih setiap periode.

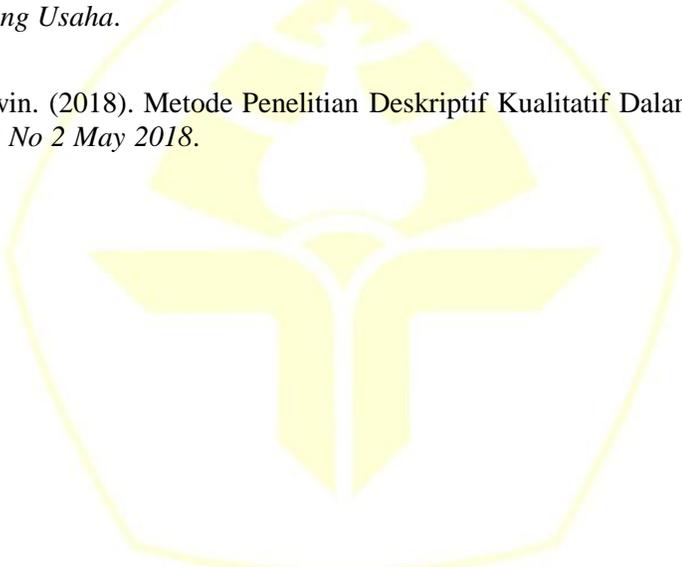
2. Untuk mengestimasi taksiran piutang tak tertagih, CV Profil Dinamika Glass sebaiknya menggunakan metode penyisihan atau cadangan sehingga penyajian piutang pada laporan posisi keuangan sebesar jumlah yang diharapkan dapat ditagih oleh perusahaan
3. Agar sesuai dengan standar akuntansi keuangan yang berlaku penyajian piutang usaha pada CV Profil Dinamika Glass sebaiknya disajikan jumlah piutang bruto dikurangi dengan penyisihan kerugian piutang, dengan pencantuman pos cadangan kerugian piutang pada laporan posisi keuangan.
4. CV Profil Dinamika Glass sebaiknya melakukan penilaian tersendiri atas kolektibilitas piutang usaha, sehingga para pembaca mengetahui arus perubahan piutang usaha menjadi kas dalam suatu periode.
5. CV Profil Dinamika Glass sebaiknya membuat catatan atas laporan keuangan sehingga para pembaca mengetahui penjelasan dari rincian atas adanya piutang usaha pada perusahaan untuk setiap tahunnya.
6. CV Profil Dinamika Glass sebaiknya lebih gencar dalam menagih piutang yang menunggak kepada pelanggan dan terus mencari cara agar setiap periode berikutnya terjadi peningkatan dalam penagihan piutang usaha kepada pelanggan sehingga piutang menunggak dapat dihindari terjadi.

DAFTAR PUSTAKA

- Andriani, Winda dan Supriono. (2022). Pengaruh Perputaran Kas, Perputaran Piutang, dan Perputaran Persediaan Terhadap Profitabilitas Pada Perusahaan Manufaktur Yang Terdaftar Di BEI Tahun 2016-2017. *Jurnal Ekonomi dan Teknik Informatika Vol 10 No.1*, 47-59.
- Baridwan, Zaki. (2017). *Intermediate Accounting (Edisi Kedelapan)*. BPFE.
- Candraningrat, Yosef Richo Adrianto, dan Januar Wibowo. (2018). Pengabdian Kepada Masyarakat Bagi Kelompok Tani Elok Mekar Sari Surabaya. *Jurnal Pengabdian Masyarakat LPPM Untag Surabaya*.
- Demak, Yulindasari Kiay, Jantje J. Tinangon, dan Lidia Mawikere . (2018). Analisis Piutang Tak Tertagih Berdasarkan Umur Piutang Pada PT Air Manado. *Jurnal Riset Akuntansi Going Concern 13(4)*, 347-355.
- Dera, A. P. (2016). Analisis Efektivitas Sistem Pengendalian Internal Piutang dan Kerugian Piutang Tak Tertagih Pada PT. Surya Wenang Indah Manado. *Jurnal EMBA*.
- Donald E, Kiesno, Jerry J. Weygandt, Terry D. Warfield. (2016). *Akuntansi Keuangan Menengah Akuntansi Intermediate Edisi IFRS*. Jakarta: Salemba Empat.
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2014). *Standar Akuntansi Keuangan*. IAI.
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2018). *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan*. IAI.
- Kasmir. (2019). *Analisis Laporan Keuangan*. Depok: PT. Raja Grafindo Persada.
- Linggariama. (2020). Sistem Akuntansi Penjualan Tunai Pada PD Panca Motor Prabumulih. *Jurnal Akuntanika, Vol. 6, No. 1, Januari – Juni 2020*, 1-82.
- Manuel, A. V., Manossoh, H., & Affandi, D. (2017). Analisis Perlakuan Akuntansi Piutang Di PT Sucofindo (Persero) Cabang Jakarta. *Jurnal Riset Akuntansi*.

- Mujiyono, Agus. (2016). Penerapan Prinsip Kehati-Hatian Dalam Pembiayaan dan Kredit Di BMT Hasanah dan BRI Unit Mlarak, Ponorogo. *Muslim Heritage Vol. 1, No. 1, Mei - Oktober 2016*, 148-150.
- Prastiwi, Wenny Aninda, Irwansyah, Anisa Kusumawardani. (2019). Analisis Perputaran Piutang Dagang. *Jurnal Ilmu Akuntansi Mulawarman (JIAM)*.
- Rifanto, N. d. (2019). Pengaruh Kualitas Produk, Harga dan Persaingan Terhadap Minat Beli. *Jurnal Riset Manajemen dan Bisnis*, 415-424.
- Roosdianto, M. (2014). Perlakuan Akuntansi Piutang Usaha pada CV Hana Sejati. *Kindai Volume 10 Nomor 3*.
- Samryn, L.M. (2015). *Pengantar Akuntansi : Metode Akuntansi untuk Elemen Laporan Keuangan Diperkaya Dengan Perspektif IFRS & Perbankan 2*. Jakarta: PT Rajagrafindo Persada.
- Sitorus, Maria Christina dan Adang Kurniawan. (2021). Pengaruh Penjualan Tunai dan Penjualan Kredit Terhadap Profitabilitas Perusahaan Pada PD Gloria Bandung. *Jurnal Financia, Vol. 2 No. 1 Januari 2021*, 1-14.
- Soei, Christanti Natalia, Harijanto Sabijono, dan Treesje Runtu. (2014). Penentuan Harga Jual Produk Dengan Menggunakan Metode Cost Plus Pricing Pada UD. Sinar Sakti. *Jurnal EMBA*, 208-217.
- Sugiyono. (2017). *Metodelogi Penelitian Bisnis*. Bandung: CV Alfabeta.
- Sumariati, Yuli. (2016). Perlakuan Akuntansi Piutang Dagang dan Pengaruhnya Perlakuan Akuntansi Piutang Dagang dan Pengaruhnya PT. Simed Prakarsa Indonesia. *Skripsi Politeknik Negeri Bali*, 1-60.
- Supriyono. (2018). *Akuntansi Keperilakuan*. Yogyakarta: Gadjah Mada University Press.
- Tumbel, Deisy M, Lintje Kalang, dan Stanley Kho Walandouw. (2018). Analisis Perlakuan Akuntansi Untuk Kredit Bermasalah Pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk Cabang Manado. *Jurnal Riset Akuntansi Going Concern 13(4)*, 509-515.

- Vitaningsih, Tri Ariani Wahyu. (2019). Tri Ariani Wahyu. *e-Jurnal Akuntansi*.
- Wardiyah, M.L. (2016). *Akuntansi Keuangan Menengah*. Bandung: CV Pustaka Setia.
- Warren, C. J. (2018). *Pengantar Akuntansi 2 (Adaptasi Indonesia) Edisi 4*. Jakarta: Salemba Empat.
- Widiasmara, Anny. (2014). Analisis Pengendalian Intern Piutang Usaha untuk Meminimalkan Piutang Tak Tertagih (Bad Debt) pada PT Wahana Ottomitra Muliarta, Tbk Cabang Madiun. *Analisis Pengendalian Intern Piutang Usaha*.
- Yuliani, Wiwin. (2018). Metode Penelitian Deskriptif Kualitatif Dalam Perspektif. *Vol 2 No 2 May 2018*.



JURUSAN AKUNTANSI
POLITEKNIK NEGERI BALI