



**MODUL  
03****PENCATATAN LAPORAN KEUANGAN**


8 JP ( 360 menit)


	<b>PENGANTAR</b>
	<p>Dalam modul ini membahas tentang pencatatan beban dan pendapatan, jurnal penyesuaian, laporan keuangan, jurnal penutup, jurnal balik dan pencatatan transaksi keuangan.</p> <p>Tujuannya agar peserta didik terampil mencatat transaksi keuangan ke dalam laporan keuangan.</p>

	<b>KOMPETENSI DASAR</b>
	<p>Memahami dan terampil mencatat transaksi keuangan ke dalam laporan keuangan.</p> <p><b>Indikator Hasil Belajar :</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. menjelaskan pencatatan beban dan pendapatan</li> <li>2. menjelaskan jurnal penyesuaian.</li> <li>3. menjelaskan laporan keuangan</li> <li>4. menjelaskan jurnal penutup</li> <li>5. menjelaskan jurnal balik</li> <li>6. menjelaskan pencatatan transaksi keuangan.</li> <li>7. Memasukkan transaksi keuangan</li> </ol>


	<h2>MATERI POKOK</h2>
	<p><b>Pokok bahasan :</b> Pencatatan laporan keuangan.</p> <p><b>Sub Pokok bahasan :</b></p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. pencatatan beban dan pendapatan</li> <li>2. jurnal penyesuaian</li> <li>3. laporan keuangan</li> <li>4. jurnal penutup</li> <li>5. jurnal balik</li> <li>6. pencatatan transaksi keuangan</li> </ol>


	<h2>METODE PEMBELAJARAN</h2>
	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Ceramah digunakan untuk menjelaskan materi tentang :       <ol style="list-style-type: none"> <li>a. pencatatan beban dan pendapatan</li> <li>b. jurnal penyesuaian</li> <li>c. laporan keuangan</li> <li>d. jurnal penutup</li> <li>e. jurnal balik</li> <li>f. pencatatan transaksi keuangan</li> </ol> </li> <li>2. Tanya jawab diberikan kepada peserta didik untuk memperoleh penjelasan lebih lengkap terkait materi yang disampaikan oleh pendidik untuk memperkuat pemahaman peserta didik.</li> <li>3. Drill diberikan kepada peserta didik agar terampil dalam membuat laporan keuangan.</li> </ol>

	<h2>BAHAN DAN ALAT</h2>
	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. Bahan :       <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Modul PPAKP</li> </ol> </li> <li>2. Alat :       <ol style="list-style-type: none"> <li>a. laptop.</li> <li>b. Infocus.</li> <li>c. <i>white board</i>.</li> <li>d. spidol WB.</li> <li>e. penghapus.</li> <li>f. flipchart.</li> <li>g. kertas flip chart.</li> <li>h. kalkulator</li> </ol> </li> </ol>

	<h2>PROSES PEMBELAJARAN</h2>
	<ol style="list-style-type: none"> <li>1. <b>Tahap awal : 30 menit</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Pendidik mengisntruksikan kepada peserta didik untuk melakukan refleksi tentang materi bentuk-bentuk yang berkaitan dengan akuntansi, aturan pencatatan dalam perkiraan, saldo normal, kelompok dan bagan perkiraan, fungsi-fungsi yang berkaitan dengan akuntansi dan pencatatan transaksi keuangan.</li> <li>b. Pendidik melakukan apersepsi dengan menanyakan kepada peserta didik tentang materi yang akan dipelajari.</li> </ol> </li> <li>2. <b>Tahap inti : 225 menit</b> <ol style="list-style-type: none"> <li>a. Pendidik menjelaskan materi tentang pencatatan beban dan pendapatan, jurnal penyesuaian, laporan keuangan, jurnal</li> </ol> </li> </ol>

	<p>penutup, jurnal balik dan pencatatan transaksi keuangan.</p> <p>b. Peserta didik memperhatikan, mencatat hal-hal yang penting, bertanya jika ada materi yang belum dimengerti.</p> <p>c. Pendidik memberikan waktu kepada peserta didik untuk bertanya tentang materi yang belum dipahami.</p> <p>d. Pendidik menginstruksikan kepada peserta didik untuk mempraktekkan cara membuat laporan keuangan.</p> <p>e. Pendidik mengamati, mengendalikan dan mengawasi serta mengevaluasi pelaksanaan praktek.</p> <p>f. Pendidik memberikan drill kepada peserta didik cara membuat laporan keuangan.</p> <p><b>3. Tahap akhir : 15 menit</b></p> <p>a. Penguatan materi</p> <p>Pendidik memberikan ulasan secara umum terkait dengan proses pembelajaran dan hasil diskusi.</p> <p>b. Cek penguasaan materi</p> <p>Pendidik mengecek penguasaan materi yang disampaikan dengan cara bertanya secara lisan dan acak kepada peserta didik.</p> <p>c. Pendidik menyimpulkan materi.</p> <p><b>4. Tes sumatif : 90 menit</b></p>
--	---

	<p><b>TAGIHAN TUGAS</b></p> <p>Masing-masing peserta didik diberikan penugasan untuk menyerahkan hasil praktek pembuatan laporan keuangan.</p>
---	--

	<p><b>LEMBAR KEGIATAN</b></p> <p>Blangko transaksi keuangan.yang terdiri dari :</p> <ul style="list-style-type: none"> <li>- Jurnal penyesuaian</li> <li>- Neraca lajur</li> <li>- Laporan keuangan</li> <li>- Jurnal penutup</li> </ul>
---	--

- Jurnal balik



## BAHAN BACAAN

### PENCATATAN LAPORAN KEUANGAN

#### 1. Pencatatan Beban Dan Pendapatan

##### a. Pencatatan pembayaran beban dibayar dimuka

Perusahaan kadangkala membayar suatu biaya yang belum terjadi yang lazim disebut "biaya dibayar dimuka". Misalnya pada tanggal 1 Oktober 2014, perusahaan membayar sewa ruangan untuk masa satu tahun ke depan sebesar Rp 1.200.000,00. Pada saat dibayar, belum seluruh manfaat pembayaran tersebut dirasakan oleh perusahaan. Terdapat dua pendekatan untuk mencatat pembayaran itu yaitu "pendekatan harta" dan "pendekatan beban". Dengan adanya pembayaran tersebut, uang perusahaan berkurang oleh karena itu menurut kedua pendekatan tersebut, akun "Kas" dikredit sebesar Rp 1.200.000,00. Perbedaannya terletak pada akun yang didebet.

##### 1) Pendekatan harta

Akun harta yaitu "Sewa dibayar di Muka" didebet.

Tanggal	Akun & keterangan	Ref	Debet	Kredit
2014	Sewa Dibayar di Muka	-	1.200.000	
Okt 1	Kas			1.200.000

Selanjutnya sampai dengan 31 Desember 2014, perusahaan baru menggunakan ruangan selama 3 bulan, sehingga sewa untuk 3

bulan (Rp.300.000,00) harus dicatat di akun "Biaya Sewa" untuk dilaporkan dalam Laporan Laba Rugi. Untuk itu dibuat ayat jurnal penyesuaian sebagai berikut

Tanggal	Akun & keterangan	Ref	Debet	Kredit
2014 Des 31	Biaya Sewa Sewa Dibayar di Muka	-	300.000	300.000

2) Pendekatan beban

Akun beban/biaya yaitu "Beban/Biaya Sewa" didebet.

Tanggal	Akun & keterangan	Ref	Debet	Kredit
2014 Okt 1	Beban Sewa Kas	-	1.200.000	1.200.000

Selanjutnya sampai dengan 31 Desember 2014, perusahaan baru menggunakan ruangan selama 3 bulan, sehingga sewa untuk 3 bulan (Rp.300.000,00) harus dicatat di akun "Biaya Sewa" untuk dilaporkan dalam Laporan Laba Rugi. Untuk itu dibuat ayat jurnal penyesuaian sebagai berikut:

Tanggal	Akun & keterangan	Ref	Debet	Kredit
2014	Sewa Dibayar di Muka	-	900.000	

Des 31	Beban Sewa			900.000
--------	------------	--	--	---------

b. Pencatatan pendapatan diterima di muka

Perusahaan jasa seperti maskapai penerbangan dapat saja suatu saat menerima uang harga tiket pesawat yang pada saat itu penumpangnya belum diberangkatkan. Jumlah uang yang diterima tersebut nantinya akan menjadi pendapatan setelah penumpang tersebut diberangkatkan ke tujuan sesuai perjanjian. Dalam akuntansi, penerimaan uang yang jasanya belum diberikan kepada pihak pembayar disebut "Pendapatan Diterima Dimuka". Terdapat 2 cara pencatatan atas "Pendapatan Diterima Dimuka", yaitu: *Pendekatan Utang* dan *Pendekatan Pendapatan*. Misalkan untuk pembahasan berikut, Maskapai Penerbangan SA pada tanggal 1 Desember 2014 menjual tiket pesawat dengan total harga Rp 15.000.000,00. Sampai dengan 31 Desember 2014 harga tiket atas penumpang yang sudah diberangkatkan berjumlah Rp 9.000.000,00.

1) Pendekatan utang

Jurnal yang dibuat adalah mendebet akun Kas dan mengkredit akun Pendapatan Diterima Dimuka. Jurnal yang dibuat untuk mencatat penjualan tiket pada tanggal 1 Desember 2014 adalah:

Tanggal	Akun & keterangan	Ref	Debet	Kredit
2014	Kas	-	15.000.000	
Des 1	PendapatanTiket Diterima Dimuka			15.000.000

Selanjutnya pada tanggal 31 Desember, karena maskapai penerbangan tersebut telah menerbangkan penumpang dengan nilai Rp 9.000.000,00 maka perusahaan tersebut akan mengakui pendapatan tiket sebesar Rp 9.000.000,00. Jumlah ini akan dilaporkan dalam Laporan Laba Rugi. Sementara itu harga tiket sebesar Rp 6.000.000,00 belum diterbangkan sehingga masih berstatus "Pendapatan Diterima Dimuka" dan jumlah ini akan

dilaporkan dalam neraca. Untuk itu jurnal yang dibuat adalah:

Tanggal	Akun & keterangan	Ref	Debet	Kredit
2014 Des 1	PendapatanTiket Diterima Dimuka  Pendapatan Tiket	-	9.000.000	9.000.000

2) Pendekatan pendapatan

Dengan pendekatan ini, pada tanggal 1 Desember 2014 dan 31 Desember 2014 adalah:

Tanggal	Akun & keterangan	Ref	Debet	Kredit
2014 Des 1	Kas  Pendapatan Tiket	-	15.000.000	15.000.000
	Pendapatan tiket  Pendapatan Tiket Diterima Dimuka	-	6.000.000	6.000.000

## 2. Jurnal Penyesuaian

a. Akun yang harus disesuaikan

Saldo akun yang perlu disesuaikan adalah :

1) Penyusutan/depresiasi aset tetap

Seluruh aset tetap kecuali tanah yang dimiliki perusahaan harus

disusutkan/didepresiasi. Terdapat beberapa metode untuk menyusutkan aset tetap, salah satunya adalah metode garis lurus.

Contoh :

Sebuah mobil seharga Rp 90.000.000,- diperkirakan umur ekonomisnya adalah 10 tahun, apabila disusutkan menggunakan metode garis lurus maka beban depresiasinya per tahun adalah:  $90.000.000 = \text{Rp } 9.000.000$ ; per tahun 10 Jurnal untuk mencatat beban depresiasi tersebut adalah:

$90.000.000$  = Rp 9.000.000; per tahun

10

Jurnal untuk mencatat beban depresiasi tersebut adalah:

Tanggal	Akun & keterangan	Ref	Debet	Kredit
31-12-14	Beban depresiasi	-	9.000.000	
	Akumulasi depresiasi			9.000.000
	Kendaraan			
	(mencatat depresiasi kendaraan)			

## 2) Beban dibayar di muka

Contoh :

Perusahaan membayar asuransi sebesar Rp 750.000 untuk masa 3 tahun yaitu tahun 2014 s/d 2016. Asumsi pencatatan awal dengan pendekatan beban.

Jurnal penyesuaiannya adalah sebagai berikut:

Tanggal	Akun & keterangan	Ref	Debet	Kredit
31-12-2014	Asuransi dibayar dimuka	-	500.000	
	Beban Asuransi			500.000

<p>3) Beban yang masih harus dibayar</p> <p>Contoh :</p> <p>Suatu perusahaan membayar gaji karyawan setiap awal bulan sebesar Rp 2.000.000; (gaji dibayar di muka)</p> <p>Jurnal penyesuaiannya adalah sebagai berikut:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Tanggal</th> <th>Akun &amp; keterangan</th> <th>Ref</th> <th>Debet</th> <th>Kredit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>31-12-2014</td> <td>Beban Gaji</td> <td>-</td> <td>2.000.000</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>Utang Gaji</td> <td></td> <td></td> <td>2.000.000</td> </tr> </tbody> </table>					Tanggal	Akun & keterangan	Ref	Debet	Kredit	31-12-2014	Beban Gaji	-	2.000.000			Utang Gaji			2.000.000
Tanggal	Akun & keterangan	Ref	Debet	Kredit															
31-12-2014	Beban Gaji	-	2.000.000																
	Utang Gaji			2.000.000															
<p>4) Pendapatan diterima di muka</p> <p>Contoh :</p> <p>Tanggal 31 Desember 2014 sebuah hotel menerima pembayaran dari tamu hotel sebesar Rp 750.000 untuk 5 hari.</p> <p>Jurnal penyesuaiannya adalah sebagai berikut:</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Tanggal</th> <th>Akun &amp; keterangan</th> <th>Ref</th> <th>Debet</th> <th>Kredit</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>31-12-2014</td> <td>Pendapatan</td> <td>-</td> <td>600.000</td> <td></td> </tr> <tr> <td></td> <td>Pendapatan di terima di muka</td> <td></td> <td></td> <td>600.000</td> </tr> </tbody> </table>					Tanggal	Akun & keterangan	Ref	Debet	Kredit	31-12-2014	Pendapatan	-	600.000			Pendapatan di terima di muka			600.000
Tanggal	Akun & keterangan	Ref	Debet	Kredit															
31-12-2014	Pendapatan	-	600.000																
	Pendapatan di terima di muka			600.000															
<p>5) Piutang Pendapatan</p> <p>Contoh :</p> <p>Tanggal 31 Desember 2014 sebuah hotel belum menerima pembayaran sewa kamar sebesar Rp 500.000; karena pembayaran baru dilakukan pada saat check out.</p> <p>Jurnal penyesuaiannya adalah sebagai berikut:</p>																			

Tanggal	Akun & keterangan	Ref	Debet	Kredit
31-12-2014	Piutang Pendapatan		500.000	
	Pendapatan	-		500.000

### 3. Laporan Keuangan

#### a. Tujuan

Berdasar Neraca Lajur dapat disusun laporan keuangan perusahaan. Tujuan dari disusunnya laporan keuangan adalah untuk menyediakan informasi yang menyangkut posisi keuangan, kinerja, serta perubahan posisi keuangan suatu perusahaan yang bermanfaat bagi pengambilan keputusan pemakaiannya. Laporan juga menunjukkan apa yang telah dilakukan manajemen atau pertanggungjawaban manajemen atas sumber daya yang dipercayakan kepadanya.

#### b. Macam laporan keuangan

Laporan keuangan perusahaan terdiri dari :

##### 1) Laporan Laba Rugi

yaitu laporan mengenai pendapatan, beban, dan laba atau rugi suatu perusahaan dalam suatu periode tertentu.

##### 2) Laporan Perubahan Modal

yaitu laporan yang menyajikan perubahan modal karena penambahan dan pengurangan dari laba/rugi dan transaksi pemilik.

##### 3) Neraca

yaitu laporan yang menggambarkan posisi keuangan dari suatu perusahaan yang meliputi aktiva, kewajiban dan ekuitas pada suatu saat tertentu.

**4. Jurnal Penutup**

Terdapat 4 (empat) jurnal penutup yang harus dibuat yaitu:

a. Menutup akun Pendapatan

Akun	Debet	Kredit
Pendapatan	xxx	
Ikhtisar Rugi/Laba		xxx

b. Menutup akun Beban

Akun	Debet	Kredit
Ikhtisar Rugi/Laba	xxx	
Beban		xxx

c. Menutup akun Ikhtisar Rugi/Laba

Akun	Debet	Kredit
Ikhtisar Rugi/Laba	xxx	
Modal		xxx

d. Menutup akun Prive

Akun	Debet	Kredit
Ikhtisar Rugi/Laba	xxx	
Modal		xxx

**5. Reversing Entries (Jurnal Balik)**

Jurnal ini bersifat opsional namun jika dilakukan memberikan manfaat. Tidak semua ayat jurnal penyesuaian dilakukan reversing entries. Jurnal penyesuaian yang dibalik adalah:

- a. Utang biaya
- b. Piutang Pendapatan
- c. Pendapatan Diterima Dimuka jika digunakan pendekatan pendapatan
- d. Biaya Dibayar Dimuka jika digunakan pendekatan beban (biaya) Untuk memudahkan pemahaman, berikut ini disajikan ikhtisarnya saja sebagai berikut :

No	Jenis AJP	Ayat Jurnal Penyesuaian			Jurnal Balik		
1	Utang Biaya	Biaya gaji	xxx		Utang Gaji	xxx	
		Utang gaji		xxx	Biaya Gaji		xxx
2	Piutang Bunga	Piutang bunga	xxx		Pendapatan bunga	xxx	
		Pendapatan bunga		xxx	Piutang bunga		xxx
3	Pendapatan diterima dimuka	Pendapatan tiket	xxx		Pendapatan tiket DD	xxx	
		Pendapatan tiket DD		xxx	Pendapatan tiket		xxx
4	Biaya dibayar dimuka	Sewa dibayar dimuka	xxx		Beban Sewa	xxx	
		Beban sewa		xxx	Sewa dibayar dimuka		xxx

**6. Pencatatan Transaksi Keuangan**

- a. Neraca lajur

Berdasarkan Neraca Saldo pada modul 2 dan jurnal penyesuaian di atas dapat disusun Neraca Lajur sebagai berikut:

**NERACA LAJUR**

(Dalam Ribuan)

Perkiraan	Neraca Saldo		Penyesuaian		Neraca saldo setelah penyesuaian		Rugi laba		Neraca	
	D	K	D	K	D	K	D	K	D	K
Kas	356.250				356.250				356.250	
Piutang dagang	5.000				5.000				5.000	
Kendaraan	150.000				150.000				150.000	
Peralatan	50.000				50.000				50.000	
Utang dagang		50.000				50.000				50.000
Modal		500.000				500.000				500.000
Pendapatan		13.000	600	500		12.900		12.900		
Beban telepon	1.000				1.000		1.000			
Beban asuransi	750			500	250		250			
	563.000	563.000								
Beban depresiasi			9.000		9.000		9.000			
Ak. Depr				9.000		9.000				9.000
Asuransi dibyr dimk			500		500				500	
Beban gaji			2.000		2.000		2.000			
Utang gaji				2.000		2.000				2.000
Pendptan diterima dimk				600		600				600
Piutang pendapatan			500		500				500	
			12.250	12.250	574.500	574.500	12.250	12.900		
Laba							650			650
							12.900	12.900	562.250	562.250

**b. Laporan Keuangan**

Berdasarkan Neraca Lajur di atas dapat disusun laporan keuangan sebagai berikut:

**TUAN RAKA****LAPORAN LABA RUGI**

**untuk periode yang berakhir 31 Desember 2014**

Pendapatan

Rp 12.900.000

Beban-beban:	
- Beban telepon	Rp 1.000.000
- Beban asuransi	Rp 250.000
- Beban depresiasi	Rp 9.000.000
- Beban gaji	<u>Rp 2.000.000 (+)</u>
	<u>Rp 12.250.000 (-)</u>
Laba	<u>Rp 650.000</u>

**TUAN RAKA**  
**LAPORAN PERUBAHAN MODAL**  
**Per 31 Desember 2014**

Modal 1 Januari 2002	Rp 500.000.000
Laba	<u>Rp 650.000 (+)</u>
Modal, 31 Desember 2002	Rp 500.650.000

**TUAN RAKA**  
**NERACA**  
**Per 31 Desember 2014**

AKTIVA		HUTANG	
<b>Aktiva Lancar:</b>			
Kas	Rp 356.250.000	Utang Dagang	Rp 50.000.000
Piutang dagang	5.000.000	Utang gaji	2.000.000
Asuransi di bayar dimuka	500.000	Pendapatan ditrm dimuka	600.000
Piutang Pendapatan	500.000		
		<b>MODAL</b>	





## RANGKUMAN

1. pencatatan beban dan pendapatan terdiri dari : pencatatan pembayaran beban dibayar dimuka dan pencatatan pendapatan diterima dimuka.
2. Perkiraan yang akan disesuaikan antara lain : penyusutan aset tetap, beban dibayar dimuka, beban yang masih harus dibayar, pendapatan diterima dimuka, dan piutang pendapatan.
3. Laporan keuangan terdiri dari : laporan rugi laba, laporan perubahan modal dan neraca.
4. perkiraan yang harus di jurnal penutup antara lain adalah pendapatan, beban, ikhtisar rugi laba dan prive.
5. perkiraan yang harus di jurnal balik adalah Utang biaya, Piutang Pendapatan, Pendapatan Diterima Dimuka jika digunakan pendekatan pendapatan dan Biaya Dibayar Dimuka jika digunakan pendekatan beban (biaya)



## LATIHAN

1. Jelaskan pencatatan beban dan pendapatan
2. Jelaskan jurnal penyesuaian.
3. Jelaskan laporan keuangan
4. Jelaskan jurnal penutup
5. Jelaskan jurnal balik
6. Jelaskan pencatatan transaksi keuangan.
7. Buatlah laporan keuangan dari tahap neraca saldo sampai dengan jurnal balik sesuai transaksi yang terjadi !