



BIAYA PENGURANG PKP

Oleh
Iwan Sidharta, MM.



Biaya Berkaitan dengan Kerugian

- **Kerugian;**
 - **Kerugian yang berasal dari beberapa kegiatan yang sudah direalisasikan dapat dibebankan sebagai biaya pada tahun terjadinya kerugian atau pada tahun berjalan.**
 - **Kerugian atas penjualan atau pengalihan harta**
 - **Kerugian atas selisih kurs mata uang asing**

Biaya Berkaitan dengan Kerugian

- **Contoh** Kerugian atas penjualan atau pengalihan harta
 - Mesin yang di beli PT YAIYA apabila pada tahun 2016 dijual dan hanya laku sebesar Rp 5.000.000,-
 - maka berapa besar rugi yang dapat dibebankan sebagai biaya berdasarkan pada metode penyusutan?

Biaya Berkaitan dengan Kerugian

• Jawab

Tahun	Garis Lurus			Saldo Menurun		
	Tarif	Penyusutan	Nilai Sisa Buku	Tarif	Penyusutan	Nilai Sisa Buku
Harga Perolehan			100.000			100.000
2013	1/2x25%	12.500	87.500	1/2x50%	25.000	75.000
2014	25%	25.000	62.500	50%	37.500	37.500
2015	25%	25.000	37.500	50%	18.750	18.750
2016	25%	25.000	12.500	50%	9.375	9.375
2017	1/2x25%	12.500	0	1/2x50%	9.375	0

Tahun	Harga Jual	Garis Lurus		Saldo Menurun	
		Nilai Sisa Buku	Rugi	Nilai Sisa Buku	Rugi
2016	5.000	12.500	7.500	9.375	4.375

Biaya Berkaitan dengan Kerugian

- **Kerugian atas selisih kurs mata uang asing**
 - Akibat fluktuasi mata uang asing
 - Atau akibat kebijakan pemerintah
- **Sistem pembukuan dalam pencatatan mata uang asing dibedakan atas;**
 - Berdasarkan kurs tetap
 - Pembebanan kerugian dilakukan pada saat terjadinya realisasi
 - Berdasarkan kurs tengah BI
 - Pembebanan kerugian dilakukan pada akhir tahun.

Biaya Berkaitan dengan Kerugian

- **Mekanisme pembebanan laba/rugi selisih kurs dilakukan dengan cara;**
 - Selisih kurs yang tercatat dalam pembukuan di tampung dalam perkiraan sementara dan tersendiri dalam neraca.
 - Pada saat realisasi penerimaan atau pembayaran mata uang asing, perkiraan sementara di pindahkan ke perkiraan rugi laba sebesar selisih kurs.
 - Keuntungan atau kerugian atas selisih kurs harus terlebih dahulu dikompensasikan dan selisihnya diperhitungkan lebih lanjut dengan rugi laba

Biaya Berkaitan dengan Piutang tak tertagih

- **Piutang yang nyata-nyata tidak tertagih dapat dibebankan dengan syarat;**
 - Telah dibebankan sebagai biaya dalam laba rugi komersial.
 - Telah diserahkan perkara penagihannya kepada Pengadilan Negeri atau adanya perjanjian tertulis mengenai penghapusan piutang antara kreditur dan debitur.
 - Telah dipublikasikan.
 - Wajib Pajak menyerahkan daftar piutang ke Dirjen Pajak.

Biaya Berkaitan dengan Dana Cadangan

- **Dana cadangan diperbolehkan untuk kegiatan usaha;**
 - **Perbankan.**
 - **Perusahaan sewa guna usaha dengan hak opsi.**
 - **Perusahaan asuransi.**
 - **Perusahaan pertambangan.**



Biaya Berkaitan dengan Dana Cadangan Perbankan

- **Besarnya cadangan piutang tak tertagih dibedakan;**
 - **Kredit lancar.**
 - **Kredit dalam perhatian khusus.**
 - **Kredit kurang lancar.**
 - **Kredit diragukan**
 - **Kredit macet.**

Biaya Berkaitan dengan Kerugian

- **Kredit lancar, Dalam Perhatian Khusus, dan Kurang lancar**

Periode	Penggolongan Kredit		
	Lancar	Dalam perhatian khusus	Kurang lancar
31-12-2012 s.d 31-05-2013	0.25	1.25	3.75
30-06-2013 s.d 30-11-2013	0.50	1.875	5.50
31-12-2013 s.d 31-05-2014	0.625	2.50	7.50
30-06-2014 s.d 30-11-2014	0.75	3.00	10.00
31-12-2014 s.d 30-05-2015	0.875	4.00	12.50
30-06-2015 s.d seterusnya	1.00	5.00	15.00

- **Diragukan dan Macet**

- **Besarnya dana cadangan kredit Diragukan sebesar 50% dari kredit setelah dikurangi nilai agunan.**
- **Besarnya dana cadangan kredit macet sebesar 100% dari kredit setelah dikurangi nilai agunan.**

Biaya Berkaitan dengan Dana Cadangan Perbankan

- **Tata cara pembebanan biaya atas piutang tak tertagih;**
 - **Pembentukan dana cadangan dihitung berdasarkan persentase per periode.**
 - **Jumlah kredit yang digunakan berasal dari pokok pinjaman dari bank.**
 - **Pembentukan dan perhitungan dana cadangan harus sama dengan laporan komersil.**
 - **Cadangan piutang tak tertagih tidak dipakai untuk menutup kerugian.**

Biaya Berkaitan dengan Dana Cadangan Perbankan

- **Contoh;**

- Bank YAIYA tahun 2014 mempunyai saldo piutang kredit sebesar Rp 10.000.000.000,-. Dengan status kredit adalah sebagai berikut;

- Kredit lancar 70%
- Kredit dalam pengawasan khusus 16%
- Kredit kurang lancar 8% (agunan Rp 200.000.000,-)
- Kredit diragukan 4% (agunan Rp 100.000.000,-)
- Kredit macet 2% (agunan Rp 50.000.000,-)

Tentukan cadangan piutang kredit Bank YAIYA?

Buatlah Jurnalnya ?

Biaya Berkaitan dengan Dana Cadangan Perbankan

- **Jawab;**

No	Golongan Kredit	Jumlah	Agunan	Cadangan piutang	
				%	Jumlah
1	Lancar	7.000.000.000		1	70.000.000
2	Dalam perhatian	1.600.000.000		5	80.000.000
3	Kurang Lancar	800.000.000	200.000.000	15	90.000.000
4	Diragukan	400.000.000	100.000.000	50	150.000.000
5	Macet	200.000.000	50.000.000	100	150.000.000
		10.000.000.000	350.00.000		540.00.000

Buatlah Jurnalnya ?

Biaya Berkaitan dengan Dana Cadangan Perbankan

- **Jawab;**

Jurnal

Cadangan piutang tak tertagih	Rp 540.000.000,-
Piutang kredit	Rp 540.000.000,-

Apabila pada tahun 2015 besarnya piutang tak tertagih sebesar Rp 60.000.000,- maka jurnalnya adalah sebagai berikut;

Biaya piutang tak tertagih	Rp 600.000.000,-
Cadangan piutang tak tertagih	Rp 540.000.000,-
Piutang kredit	Rp 60.000.000,-

Biaya Berkaitan dengan Kepemilikan Aktiva Tertentu

- **Kepemilikan aktiva tertentu;**
 - **Telpon seluler**
 - » **Termasuk kelompok 1 dan penyusutan yang diakui hanyalah 50% dari seharusnya.**
 - » **Biaya langganan/pulsa diperbolehkan 50% dari biaya.**
 - **Bus dan minibus**
 - » **Penyusutan termasuk aktiva kelompok 2**
 - » **Biaya pemeliharaan dapat dibebankan pada saat dilakukannya perbaikan.**

Biaya Berkaitan dengan Kepemilikan Aktiva Tertentu

- **Kepemilikan aktiva tertentu;**
 - **Kendaraan sedan**
 - » **Termasuk aktiva kelompok 2 dan penyusutan sebesar 50% dari tarif penyusutan kelompok 2**
 - » **Biaya pemeliharaan, bahan bakar hanya dapat dibebankan 50% dari biaya pemeliharaan**

Biaya Berkaitan dengan Kepemilikan Aktiva Tertentu

- **Kepemilikan aktiva tertentu;**
 - **Software komputer**
 - » Terdapat dua aplikasi yaitu aplikasi umum dan khusus.
 - » Aplikasi umum diperlakukan sebagai pengeluaran operasional rutin
 - » Aplikasi khusus pembebanan biaya melalui amortisasi harta tak berwujud kelompok 1

Biaya Berkaitan dengan Aktiva yang didapat dari Sewa guna usaha

- **Aktiva dari sewa guna usaha;**
 - **Pembebanan biaya atas aktiva dari sewa guna usaha dilakukan atas angsuran pembayaran leasing termasuk bunga dan penyusutan tidak boleh dibebankan sampai aktiva tersebut lunas.**

Biaya Berkaitan dengan Aktiva yang didapat dari Sewa guna usaha

- Persyaratan yang harus dipenuhi;**
 - » Jumlah pembayaran sewa guna selama usaha pertama ditambah dengan nilai sewa barang modal menutup harga perolehan.**
 - » Masa guna sewa usaha minimal;**
 - 2 thn untuk golongan 1**
 - 3 thn untuk golongan 2 & 3**
 - 7 thn untuk golongan bangunan**
 - » Terdapat perjanjian sewa guna usaha**

Biaya Berkaitan dengan Aktiva yang didapat dari Sewa guna usaha

Contoh;

- » PT YAIYA tahun 2010 membeli mesin dengan cara leasing seharga Rp 1.000.000.000,- dilakuakn pembayaran awal sebesar 20% serta sisanya dibayar 5 kali selama 5 tahun dengan bunga 15% per tahun. Mesin tersebut termasuk kelompok 2.
- » Berapa pembebanan biaya atas mesin tersebut?
- » Buatlah jurnalnya?

Biaya Berkaitan dengan Aktiva yang didapat dari Sewa guna usaha

Jawab;

Uang muka 20% = Rp 200.000.000,- , sebagai aktiva lain dengan penyusutan kelompok 2 menggunakan metode lurus per tahun sebesar Rp 25.000.000,-

Pembiayaan uang muka

Uang muka leasing

Rp 200.000.000

Kas/bank

Rp 200.000.000

Biaya Berkaitan dengan Aktiva yang didapat dari Sewa guna usaha

Pembiayaan angsuran dan bunga

NO	Tahun	Pokok Angsuran	Bunga	Total Biaya
1	2010	160.000.000	120.000.000	280.000.000
2	2011	160.000.000	96.000.000	256.000.000
3	2012	160.000.000	72.000.000	232.000.000
4	2013	160.000.000	48.000.000	208.000.000
5	2014	160.000.000	24.000.000	184.000.000
		800.000.000	360.000.000	1.160.000.000

Uang muka leasing Rp 200.000.000

Kas/bank

Rp 200.000.000

Biaya Berkaitan dengan Aktiva yang didapat dari Sewa guna usaha

Jurnal biaya tahun pertama

Pokok angs leasing	Rp 160.000.000	
Bunga angs leasing	Rp 120.000.000	
Kas/bank		Rp 280.000.000

Jurnal penyesuaian uang muka tahun pertama

Peny. Uang muka leasing	Rp 25.000.000	
Kas/bank		Rp 25.000.000

Wasalam

Terima Kasih