

**ANALISIS PEMBENTUKAN CADANGAN KERUGIAN PIUTANG  
TIDAK TERTAGIH SESUAI DENGAN PSAK 71 UNTUK  
PT. INTEGRASI IDE INDONESIA SURABAYA**

**SKRIPSI**



**Oleh:**

**NUR ISLAMIAH**

**NIM : 20191220058**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA**

**2023**

**ANALISIS PEMBENTUKAN CADANGAN KERUGIAN PIUTANG  
TIDAK TERTAGIH SESUAI DENGAN PSAK 71 UNTUK  
PT. INTEGRASI IDE INDONESIA SURABAYA**

Diajukan guna memenuhi  
salah satu persyaratan untuk memperoleh gelar  
Sarjana Akuntansi



**Oleh:**

**NUR ISLAMIAH**

**NIM : 20191220058**

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA**

**2023**

## PERNYATAAN TIDAK MELAKUKAN PLAGIAT

Saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Nur Islamiah  
NIM : 20191220058  
Program Studi : Akuntansi  
Fakultas : Ekonomi dan Bisnis

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi saya ini adalah asli dan benar-benar hasil kerja saya sendiri, dan bukan hasil kerja orang lain dengan mengatasnamakan saya, serta bukan merupakan hasil peniruan atau penjiplakann (*plagiarism*) dari karya orang lain. Skripsi ini belum pernah diajukan untuk mendapatkan gelar akademik baik di Universitas Muhammadiyah Surabaya, maupun di perguruan tinggi lainnya. Pernyataan ini saya buat secara sadar dengan sebenar-benarnya, serta apabila di kemudian hari terdapat penyimpangan, dan ketidakbenaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi atas karya tulis Skripsi ini, serta sanksi-sanksi lainnya sesuai dengan norma dan peraturan yang berlaku di Universitas Muhammadiyah Surabaya.

Surabaya, 15 Agustus 2023

Yang Membuat Pernyataan



(Nur Islamiah)

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

**ANALISIS PEMBENTUKAN CADANGAN KERUGIAN PIUTANG  
TIDAK TERTAGIH SESUAI DENGAN PSAK 71 UNTUK  
PT. INTEGRASI IDE INDONESIA SURABAYA**

**Diajukan Oleh :**

**NUR ISLAMIAH**

**NIM : 20191220058**

**Telah disetujui dan diterima dengan baik oleh :**

**Dosen Pembimbing,**

**Tandatangan**

**Tanggal**

**1. Drs. Ec. Soedjono, MM.**

**10 Agustus 2023**

**2. Fitri Nuraini, SE., M.Ak., CTA, ACPA**

**10 Agustus 2023**

**Mengetahui,**

**Dekan,**

**Ketua**

**Program Studi,**

**Dr. Mochamad Mochklas, S.Si., MM**

**Zenia Kusnawati, S.Pd., M.Pd**

**PENGESAHAN PANITIA PENGUJI**

**ANALISIS PEMBENTUKAN CADANGAN KERUGIAN PIUTANG  
TIDAK TERTAGIH SESUAI DENGAN PSAK 71 UNTUK  
PT. INTEGRASI IDE INDONESIA SURABAYA**

Nama : NUR ISLAMIAH

NIM : 20191220058

Program Studi : Akuntansi  
Fakultas Ekonomi dan Bisnis  
Universitas Muhammadiyah Surabaya

Pada Hari/Tanggal : Senin / 14 Agustus 2023  
Pukul : 10.30 WIB sampai dengan 12.00 WIB

Komisi Penguji terdiri dari

Ketua/Penguji

  
Drs. Ec. Sjamsul Hidayat, M.Si., Ak., CA

Anggota I

  
Drs. Ec. Soedjono, MM.

Anggota II

  
Fitri Nuraini, SE., M.Ak., CTA, ACPA

Mengetahui,

  
Dekan,  
Dr. Mochamad Mochklas, S.Si., MM

  
Ketua  
Program Studi,  
Zeni Rasmawati, S.Pd., M.Pd

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.*

Segala puji dan syukur atas anugerah Allah SWT. yang telah melimpahkan rahmat, berkat dan hidayah-Nya kepada kepada setiap hamba-Nya. Sholawat dan salam diucapkan kepada Nabi Muhammad SAW. yang telah melimpahkan syafaatnya kepada kita semua. Peneliti mengucapkan Alhamdulillah sehingga pada kesempatan kali ini peneliti dapat menyelesaikan penelitian dengan judul “Analisis Pembentukan Cadangan Kerugian Piutang Tidak Tertagih sesuai dengan PSAK 71 untuk PT. Integrasi Ide Indonesia Surabaya” .

Penulisan penelitian ini disusun sebagai salah satu syarat untuk mencapai jenjang Sarjana Akuntansi Strata (S1) Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis (FEB) di Universitas Muhammadiyah Surabaya. Peneliti mengucapkan terima kasih banyak kepada berbagai pihak baik yang secara langsung maupun tidak langsung membantu, membimbing, serta memberikan arahan selama penyusunan skripsi ini.

Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan proposal skripsi ini tidak lepas dari usaha, bantuan, bimbingan, motivasi, dan do'a yang tulus dari berbagai pihak mulai awal perkuliahan hingga penyusunan skripsi ini. Sehingga peneliti ingin menyampaikan ucapan Terima kasih yang sebesar-besarnya dan tulus kepada:

1. Allah SWT., yang telah meridhoi dan memberikan rahmat serta karunia-Nya.
2. Bapak Dr. dr. Sukadiono, MM., selaku Rektor Universitas Muhammadiyah Surabaya.

3. Bapak Dr. Mochamad Mochklas, S.Si., MM., selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surabaya.
4. Ibu Zeni Rusmawati, S.Pd., M.Pd., selaku Kaprodi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surabaya.
5. Bapak Drs. Ec. Soedjono, MM., selaku Dosen Pembimbing 1 yang telah meluangkan waktu dalam membimbing dan memberikan dukungan kepada peneliti dari awal hingga selesai.
6. Ibu Fitri Nuraini, SE., M.Ak., CTA., ACPA selaku Dosen Pembimbing 2 yang telah meluangkan waktu dalam mendampingi peneliti, memberikan arahan, dukungan, semangat, dan do'a selama proses penulisan skripsi dari awal hingga selesai.
7. Bapak Drs. Ec. Sjamsul Hidayat, M.Si., Ak., CA., selaku Dosen Penguji yang telah memberikan saran, nasihat, dan ilmunya yang berarti kepada peneliti.
8. Orang Tua dari peneliti yang senantiasa memberikan ridho, do'a, dukungan dalam bentuk moral maupun materil selama proses perkuliahan peneliti hingga akhir.
9. Saudara peneliti yang telah memberikan do'a dan motivasi kepada peneliti.
10. PT. Integrasi Ide Indonesia yang telah memberikan izin dan mendukung peneliti.

11. Seluruh staf Fakultas Ekonomi dan Bisnis terutama para dosen pengajar program studi Akuntansi yang telah memberikan banyak ilmu, motivasi, dan berbagi pengalaman selama perkuliahan.
12. Seluruh Teman-teman kelas Akuntansi P2K dan mahasiswa Universitas Muhammadiyah Surabaya, yang telah membantu memberikan informasi dalam penulisan skripsi ini.
13. Semua pihak yang membantu, yang tidak dapat dicantumkan satu-persatu.

Peneliti sadar akan kekurangan dan masih jauh dari kata sempurna, oleh karena itu peneliti sangat mengharapkan kritik dan saran yang mendukung dari semua pihak. Peneliti juga berharap Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi siapa saja yang mengkajinya, dapat dikembangkan, dan disempurnakan agar lebih bermanfaat untuk generasi di masa mendatang.

*Wassalamu 'alaikum Warahmatullahi Wabarakatuh.*

Surabaya, 14 Agustus 2023

Penulis



## DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL .....	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
SURAT PERNYATAAN PLAGIASI .....	iii
PERSETUJUAN UJIAN SKRIPSI.....	iv
PENGESAHAN PANITIA PENGUJI.....	v
ABSTRAK .....	vi
ABSTRACT .....	vii
KATA PENGANTAR .....	viii
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR GAMBAR .....	xv
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvi
BAB I .....	1
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah .....	7
C. Tujuan Penelitian .....	7
D. Manfaat Penelitian .....	8
E. Sistematika Skripsi.....	9
BAB II.....	12
A. Landasan Teori.....	12
1. Akuntansi.....	12
a. Pengertian Akuntansi.....	12

b. Pengertian Akuntansi Keuangan .....	12
2. Piutang .....	14
a. Pengertian Piutang .....	14
b. Klasifikasi Piutang .....	15
c. Piutang Usaha yang Tidak Dapat Ditagih .....	21
d. Pencatatan Piutang .....	22
e. Penilaian Piutang .....	24
f. Penyajian Piutang .....	37
3. Konservatisme .....	40
a. Pengertian Prinsip Konservatisme .....	40
b. Prinsip Konservatisme .....	41
c. Konservatisme Akuntansi dalam PSAK .....	42
4. PSAK 71 .....	44
B. Penelitian Terdahulu .....	50
C. Kerangka Konseptual .....	54
<b>BAB III .....</b>	<b>57</b>
A. Pendekatan dan Jenis Penelitian .....	57
B. Keterlibatan Peneliti .....	58
C. Lokasi dan Waktu Penelitian .....	60
D. Sumber Data .....	60
E. Prosedur Pengumpulan Data .....	61
F. Teknik Analisis Data .....	62
G. Pengecekan Keabsahan Data .....	63
H. Tahapan Penelitian .....	66
<b>BAB IV .....</b>	<b>69</b>
A. Gambaran Umum Subyek dan Objek Penelitian .....	69

1. Profil PT. Integrasi Ide Indonesia Surabaya.....	69
2. Sejarah PT. Integrasi Ide Indonesia Surabaya.....	69
3. Visi dan Misi PT. Integrasi Ide Indonesia Surabaya.....	69
4. Produk PT. Integrasi Ide Indonesia Surabaya .....	70
5. Struktur Organisasi PT. Integrasi Ide Indonesia Surabaya .....	71
B. Paparan Data dan Temuan Penelitian .....	76
1. Kebijakan Akuntansi .....	76
2. Pencatatan Jurnal Piutang Usaha.....	80
3. Kartu Piutang Usaha.....	80
4. Perhitungan Penghapusan Langsung Piutang Tidak Tertagih.....	81
5. Pencatatan Jurnal Penghapusan Langsung Piutang Tidak Tertagih.....	82
6. Laporan Keuangan PT. Integrasi Ide Indonesia.....	83
C. Analisis dan Pembahasan.....	85
1. Kebijakan Akuntansi (Metode Tidak Langsung).....	85
2. Analisis Pencatatan Jurnal Piutang Usaha.....	87
3. Analisis Perhitungan Penyisihan Piutang Usaha Tidak Tertagih.....	95
4. Analisis Pencatatan Jurnal Penyisihan Piutang Usaha.....	107
5. Penyajian Piutang Usaha.....	108
6. Pengungkapan Piutang Usaha.....	109
7. Proposisi.....	110
 BAB V PENUTUP.....	 113
A. Kesimpulan.....	113
B. Saran.....	114
 DAFTAR PUSTAKA.....	 116
 LAMPIRAN.....	 119

## DAFTAR TABEL

Tabel 1. 1 Jumlah Perusahaan Industri Manufaktur di Bidang Pakaian Jadi .....	2
Tabel 1.2 Research Gap .....	6
Tabel 2.1 Contoh Saldo Rekening Piutang PT Risa Fadila .....	34
Tabel 2.2 Contoh Taksiran Kerugian Piutang.....	35
Tabel 2.3 Contoh Penyajian Piutang di Neraca .....	40
Tabel 2. 4 Penelitian Terdahulu .....	54
Tabel 4.1 Contoh Jurnal Piutang Usaha atas Penjualan Kredit.....	89
Tabel 4. 2 Contoh Jurnal Piutang Usaha atas Retur Penjualan .....	90
Tabel 4.3 Contoh Buku Besar Pembantu Piutang Usaha.....	94
Tabel 4.4 Daftar Piutang Usaha yang masih belum terbayar.....	96
Tabel 4.5 Perhitungan Taksiran Piutang Metode Persentase Penjualan .....	97
Tabel 4.6 Taksiran Piutang Tidak Tertagih Metode Saldo Piutang .....	99
Tabel 4.7 Data Piutang Usaha per 31 Desember 2022.....	100
Tabel 4.8 Tabel Perhitungan Total Tunggakan Pelanggan (Hari) .....	101
Tabel 4.9 Klasifikasi Umur Piutang dan Besaran % Piutang Tidak Tertagih.....	101
Tabel 4.10 Analisis Tabel Umur Piutang PT. Integrasi Ide Indonesia.....	103
Tabel 4.11 Perhitungan Taksiran Piutang Tidak Tertagih menurut Umur Piutang ..	105
Tabel 4.12 Jurnal Pencatatan Cadangan Kerugian Piutang Tak Tertagih 2022.....	107
Tabel 4.13 Perhitungan Saldo Awal Cadangan Kerugian Piutang Tidak Tertagih ..	108
Tabel 4.14 Penyajian Piutang Usaha.....	108

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Contoh Buku Besar Akun Cadangan Kerugian Piutang Metode 1 .....	32
Gambar 2.2 Contoh Buku Besar Akun Cadangan Kerugian Piutang Metode 2 .....	33
Gambar 2.3 Buku Besar Cadangan Kerugian Piutang (Umur Piutang).....	36
Gambar 2.4 Perbedaan Metode Cadangan dan Penghapusan Langsung .....	37
Gambar 2.5 Kerangka Konseptual .....	56
Gambar 4.1 Struktur Organisasi PT. Integrasi Ide Indonesia .....	72
Gambar 4.2 Form Kebijakan Piutang PT. Integrasi Ide Indonesia .....	79
Gambar 4.3 Jurnal Piutang Usaha PT. Integrasi Ide Indonesia.....	80
Gambar 4.4 Buku Pembantu Piutang PT. Integrasi Ide Indonesia (Terpisah) .....	81
Gambar 4.5 Data Jumlah Piutang dan Nominal Penghapusan Piutang .....	82
Gambar 4.6 Jurnal Penghapusan Piutang PT. Integrasi Ide Indonesia .....	83
Gambar 4.7 Laporan Laba Rugi Tahun 2022 PT. INTEGRASI IDE INDONESIA ..	84
Gambar 4.8 Laporan Keuangan PT. INTEGRASI IDE INDONESIA .....	85
Gambar 4.9 Contoh Jurnal Piutang Usaha atas Pelunasan.....	92

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Produk-produk dari PT. Integrasi Ide Indonesia .....	119
Lampiran 2. Daftar Pelanggan PT. Integrasi Ide Indonesia .....	121
Lampiran 3. Legalitas PT. Integrasi Ide Indonesia .....	130
Lampiran 4. SK Dosen Pembimbing .....	132
Lampiran 5. Surat Izin Penelitian.....	133
Lampiran 6. Surat Balasan Izin Penelitian .....	134
Lampiran 7. Kartu Bimbingan Skripsi .....	135
Lampiran 8. Surat Keterangan Bukti Plagiasi.....	136
Lampiran 9. Endorsement Letter .....	137
Lampiran 10. Lembar Persetujuan Revisi.....	138

## DAFTAR PUSTAKA

- Akun, I. I., Karamoy, H., & Kalalo, M. (2017). ANALISIS PENERAPAN PSAK 50 DAN 55 ATAS IMPAIRMENT PIUTANG PADA PT. PUTRA KARANGETANG. *GOING CONCERN: JURNAL RISET AKUNTANSI*, 12(2). <https://doi.org/10.32400/gc.12.2.18598.2017>
- Bahri, S. (2018). *Praktikum Akuntansi Berdasarkan Entitas Jasa Dan Entitas Dagang Berdasarkan SAK ETAP* (1st ed.). Mitra Wacana Media.
- Bahri, S. (2020). *Pengantar Akuntansi Berdasarkan SAK ETAP dan IFRS* (3rd ed.). Penerbit Andi.
- Baridwan, Prof. Dr. Z. (2015). *Intermediate Accounting* (8 ed.). BPFE-YOGYAKARTA.
- Ei, S. (2017). *ANALISIS PENERAPAN PSAK NO. 50 & 55 ATAS CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI (CKPN) PADA PT. BANK SUMUT*. 8.
- Fatihuddin, Dr. D. (2020). *Metodologi Penelitian* (Revisi). Zifatama Publisher.
- Febriati, E. C. (2013). *ANALISIS PENERAPAN PSAK 55 ATAS CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI*.
- Fitriany, & Haniati, S. (2010). Dalam *Pengaruh Konservatisme Akuntansi terhadap Asimetri Informasi dengan menggunakan Beberapa Model Pengukuran Konservatisme*. Makalah Simposium Nasional Akuntansi XIII.
- Hanafi, Dr. M. M., & Halim, Prof. Dr. A. (2016). *Analisis Laporan Keuangan* (5 ed.). UPP STIM YKPN.
- Hery. (2015). *Pengantar Akuntansi Comprehensive Edition*. PT. Grasindo.
- Hery. (2017). *Teori Akuntansi Pendekatan, Konsep, dan Analisis*. PT. Grasindo.
- Ikatan Akuntansi Indonesia. (t.t.). *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Penyajian Aktiva Lancar dan Kewajiban Lancar PSAK No. 9* (Revisi 2013).
- Ikatan Akuntansi Indonesia. (2014). *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan Instrumen Keuangan: Pengakuan dan Pengukuran PSAK N. 55* (revisi 2014).
- Ilat, V., Sabijono, H., & Rondonuwu, S. (2020). EVALUASI PENERAPAN PSAK 71 MENGENAI INSTRUMEN KEUANGAN PADA PT. SARANA SULUT VENTURA MANADO. *GOING CONCERN: JURNAL RISET AKUNTANSI*, 15(3), 514. <https://doi.org/10.32400/gc.15.3.30178.2020>

- Juanda, A. (2007). Dalam *Pengaruh Risiko Litigasi Dan Tipe Strategi Terhadap Hubungan Antara Konflik Kepentingan Dan Konservatisme Akuntansi*. Makalah SNA X.
- Khotmi, H., & Kartini, E. (2015). *EVALUASI PENERAPAN PSAK 50 DAN PSAK 55 ATAS CADANGAN KERUGIAN PENURUNAN NILAI (STUDI KASUS PADA PT. BANK NTB)*. 12(3).
- Kieso, D. E., Weygandt, J. J., & Warfield, T. D. (2011). *Intermediate Accounting (IFRS)*. John Wiley & Sons.
- Kieso, D. E., Weygandt, J. J., & Warfield, T. D. (2016). *Akuntansi Keuangan Menengah*. Salemba Empat.
- Krisyantono, R. (2006). *Teknis Praktis Riset Komunikasi*. Kencana Prenada Media Group.
- Martani, D. (2012). *Akuntansi Keuangan Menengah*. Salemba Empat.
- Moleong, Dr. L. J. (2007). *Metodologi Penelitian Kualitatif*. PT. Remaja Rosdakarya.
- Mulyadi. (2016). *Sistem Akuntansi*. Salemba Empat.
- Pemerintah Republik Indonesia. (2014). *Undang Undang No. 3*. Pemerintah Indonesia.
- Rahayu, D. (2021). Analisis Implementasi PSAK 71 Terhadap Cadangan Kerugian Penurunan Nilai (Studi Kasus Pada PT Bank XYZ Tbk). *Akuntansi : Jurnal Akuntansi Integratif*, 7(1). <https://doi.org/10.29080/jai.v7i1.315>
- Rudianto. (2012). *Pengantar Akuntansi* (S. Suryadi). Erlangga.
- Savitri, Dr. E. (2016). *KONSERVATISME AKUNTANSI*. PUSTAKA SAHILA YOGYAKARTA.
- Sugiyono. (2015). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D*. Alfabeta.
- Syakur, A. S. (2015). *Intermediate Accounting (Revisi)*. AV Publisher.
- Warren, C. S., Reeve, J. M., & Duchac, J. E. (2014). *Pengantar Akuntansi Adaptasi Indonesia (Berbasis PSAK Terbaru)* (25 ed.). Salemba Empat.
- Warren, C. S., Reeve, J. M., Duchac, J. E., Jusuf, A. A., Suhardianto, N., Kalanjati, D. S., & Djakman, C. D. (2014). *Accounting Indonesia Adaptation*. Salemba Empat.



Watts, Ross. L. (2003). *Conservatism in Accounting. Part I: Explanations and Implications*. Accounting Horizons.