UpdateSAK

AKUNTANSI KEUANGAN · INSTRUMEN KEUANGAN

PSAK 109: Kerugian Kredit Ekspektasian (ECL)

Tiga tahap ECL dan matriks provisi piutang usaha

8 slide · Tim UpdateSAK · Diperbarui 31 Oktober 2026 · updatesak.com

Bebas dipakai dan dibagikan untuk perkuliahan dengan mencantumkan sumber updatesak.com. Angka contoh adalah data ilustrasi.

PERTEMUAN INI

Tujuan Pembelajaran

- Menjelaskan perubahan dari model kerugian terjadi ke kerugian kredit ekspektasian (PSAK 109, dahulu PSAK 71, adopsi IFRS 9).
- Membedakan tiga tahap ECL dalam pendekatan umum.
- Menyusun matriks provisi untuk piutang usaha dengan pendekatan sederhana.
- Mencatat jurnal penyesuaian cadangan kerugian penurunan nilai.

KONSEP

Pendekatan Umum: Tiga Tahap

Tahap	Kondisi risiko kredit	ECL yang diakui	Dasar bunga
Tahap 1	Tidak meningkat signifikan sejak pengakuan awal	ECL 12 bulan	Jumlah tercatat bruto
Tahap 2	Meningkat signifikan sejak pengakuan awal	ECL sepanjang umur	Jumlah tercatat bruto
Tahap 3	Mengalami penurunan nilai kredit	ECL sepanjang umur	Biaya perolehan diamortisasi (neto)

PRAKTIK

Pendekatan Sederhana untuk Piutang Usaha

- Untuk piutang usaha dan aset kontrak tanpa komponen pendanaan signifikan, entitas mengakui ECL sepanjang umur sejak awal.
- Tidak perlu menilai perpindahan tahap.
- Alat praktis yang umum: matriks provisi berdasarkan umur piutang.
- Tingkat kerugian historis disesuaikan dengan informasi masa depan, misalnya proyeksi ekonomi sektor pelanggan.

DATA ILUSTRASI

Contoh Matriks Provisi

Umur piutang	Saldo (Rp juta)	Tingkat kerugian	Cadangan ECL (Rp juta)
Belum jatuh tempo	800	0,5%	4,0
Lewat 1 sampai 30 hari	300	2,0%	6,0
Lewat 31 sampai 60 hari	150	5,0%	7,5
Lewat 61 sampai 90 hari	80	12,0%	9,6
Lewat lebih dari 90 hari	70	40,0%	28,0
Total	**1.400**		**55,1**

Penyesuaian. Saldo cadangan awal Rp30 juta, kebutuhan Rp55,1 juta. Jurnal: Dr Beban Kerugian Penurunan Nilai Rp25,1 juta / Cr Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Rp25,1 juta.

PRAKTIK AUDIT

Temuan Auditor yang Sering Muncul

- Cadangan dihitung dengan persentase tetap tanpa data historis dan informasi masa depan.
- Tingkat kerugian tidak diperbarui bertahun-tahun.
- Piutang pihak berelasi tanpa bunga tidak diukur pada nilai kini.
- Pengungkapan risiko kredit di CALK (PSAK 107) tidak memadai.

LATIHAN

Soal Diskusi Kelas

- Bila tingkat kerugian kelompok lewat lebih dari 90 hari naik menjadi 50%, berapa tambahan cadangan pada contoh?
- Informasi masa depan apa yang relevan bagi distributor yang pelanggannya kontraktor?
- Kapan piutang dihapusbukukan dan bagaimana jurnalnya terhadap cadangan?

PENUTUP

Rangkuman dan Bahan Lanjutan

- ECL melihat ke depan: kerugian diakui sebelum gagal bayar terjadi.
- Pendekatan umum tiga tahap; piutang usaha boleh pendekatan sederhana.
- Matriks provisi: saldo per umur × tingkat kerugian yang disesuaikan.
- Selisih dengan saldo cadangan dicatat sebagai beban penurunan nilai.

Ringkasan, contoh CALK, dan latihan gratis

updatesak.com/psak/109/