

AUDITOR JUNIOR · STAF AKUNTANSI | PSAK 109 · PSAK 107 · PSAK 212

Cadangan Piutang 1% Flat di Distributor: Menghitung Ulang dengan Matriks ECL

Distributor mencadangkan piutang 1% flat. Auditor meminta matriks provisi PSAK 109. Hitung koreksi dan dampak pajak tangguhannya.

Bagian A · Fakta Kasus

- PT Sumber Niaga Dummy, distributor bahan bangunan, menutup buku 31 Desember 2026.
- Saldo piutang usaha Rp12.550 juta. Cadangan tercatat Rp125 juta (1% dari saldo, tanpa analisis).
- Data gagal bayar dua tahun terakhir menghasilkan tingkat kerugian: belum jatuh tempo 0,5%; 1 sampai 30 hari 2%; 31 sampai 90 hari 10%; lebih dari 90 hari 50%.
- Penyisihan piutang bukan biaya fiskal sampai piutang benar-benar dihapus. Tarif pajak 22%.

Umur Piutang	Saldo
Belum jatuh tempo	8.000
1 sampai 30 hari	2.500
31 sampai 90 hari	1.500
Lebih dari 90 hari	550
Jumlah	12.550

Pertanyaan

1. Berapa cadangan kerugian kredit ekspektasian yang seharusnya?
2. Buat jurnal penyesuaian, termasuk pajak tangguhan.
3. Apa dampaknya ke laba sebelum pajak dan laba tahun berjalan?
4. Prosedur audit apa yang dipakai untuk menguji umur piutang?

Bagian B · Pembahasan

Cadangan Piutang 1% Flat di Distributor: Menghitung Ulang dengan Matriks ECL

Analisis

Cadangan seharusnya: $8.000 \times 0,5\% = 40$; $2.500 \times 2\% = 50$; $1.500 \times 10\% = 150$; $550 \times 50\% = 275$. Jumlah Rp515 juta.

Kurang catat Rp515 juta dikurangi Rp125 juta = Rp390 juta, dibebankan ke laba rugi.

Karena penyisihan belum boleh dikurangkan secara fiskal, timbul perbedaan temporer yang dapat dikurangkan sebesar Rp390 juta. Aset pajak tangguhan bertambah $22\% \times 390 = \text{Rp}85,8$ juta.

Jurnal Penyesuaian (Rp juta)

Akun	Debit	Kredit
Beban kerugian penurunan nilai piutang	390,0	
Cadangan kerugian penurunan nilai piutang		390,0
Aset pajak tangguhan	85,8	
Manfaat pajak tangguhan		85,8

Dampak ke Laporan Keuangan

Pos	Sebelum	Sesudah
Piutang usaha, neto	12.425,0	12.035,0
Laba sebelum pajak	4.780,0	4.390,0
Laba tahun berjalan		turun 304,2

Kalimat CALK

Perusahaan menerapkan pendekatan yang disederhanakan untuk piutang usaha dan mengakui cadangan kerugian kredit ekspektasian sepanjang umur menggunakan matriks provisi berdasarkan pengalaman kerugian historis yang disesuaikan dengan informasi perkiraan masa depan.

Prosedur Auditor

- Uji kebenaran laporan umur piutang: pilih sampel faktur, cocokkan tanggal faktur dan jatuh tempo ke dokumen sumber.
- Kirim konfirmasi piutang ke pelanggan bersaldo besar.
- Telusuri penerimaan kas setelah tanggal neraca untuk piutang lewat jatuh tempo.
- Hitung ulang tingkat kerugian historis dan nilai kewajaran penyesuaian informasi masa depan.

Catatan untuk Manager Akuntansi

- Dokumentasikan matriks provisi setiap akhir tahun sebagai kertas kerja tetap.
- Pisahkan piutang pihak berelasi; risiko kreditnya tetap dinilai.
- Ingat dampak pajak tangguhan agar beban pajak tidak berlebih.