

Nama : Dini Hanifa
NPM : 2413031058
Perjemuan : Latihan <11>

Date

Diketahui

dan

- Pokok Pinjaman : Rp. 5.000.000.000
- Suku Bunga : 14 % per tahun
- Jangka Waktu : 5 Tahun
- Pembayaran Pokok tiap tahun (sama) : Rp. 1.000.000.000
- Tanggal Pinjam : 1 Okt 2014
- Pembayaran Pertama Pokok + Bunga : 1 Okt 2015
- Laporan yang diminta : 31 Des 2015

1) Hitung Pembayaran Pokok & Bunga 1 Oktober 2015

Bunga untuk periode 1 Okt 2014 - 1 Okt 2015 (1 Tahun)

• Pokok awal : Rp. 5.000.000.000

Bunga : Rp. 5.000.000.000 . 14 %

= Rp. 700.000.000

Pembayaran pokok 1 Okt 2015

Telah ditentukan : Rp. 1.000.000.000

Total Pembayaran tunai 1 Okt 2015 : Pokok + bunga

• Total : Rp. 1.000.000.000 + Rp. 700.000.000

= Rp. 1.700.000.000

2) Jurnal atas pembayaran pokok dan bunga pada 1 Okt 2015

Tanggal			Debit	Kredit
2015	1	Utang bank	Rp. 1.000.000.000	
Okt		Beban bunga	Rp. 700.000.000	
		- Kas		Rp. 1.700.000.000

3) Besar bunga terutang & utang bank yang disajikan pada laporan keuangan 31 Des 2015

- saldo pokok setelah pembayaran 1 Okt 2015

Pokok awal : Rp. 5.000.000.000

Pembayaran pokok 1 Oktober 2015 : Rp. 1.000.000.000

Sisa pokok : Rp. 5.000.000.000 - Rp. 1.000.000.000

= Rp. 4.000.000.000

- Bunga terutang / 31 Des 2015 (periode 1 Okt 2015 - 31 Des 2015) → 3 Bulan

Bunga = Sisa Pokok . 14 % . (3/12)

= Rp. 4.000.000.000 . 14 % . 3/12

= Rp. 140.000.000

Jadi bunga terutang pada 31 Des 2015 yaitu: Rp. 140.000.000

Date

Tanggal		Keterangan	Debit	Kredit
Des	31	Beban bunga	Rp. 140.000.000	
2015		- Utang bunga		Rp. 140.000.000

• Penyaliran dalam laporan posisi keuangan 31 Des 2015

- ~ Total Utang Bank = Rp. 4.000.000.000
- ~ Utang bank bagian lancar (current portion) : Pukuh utang jatuh tempo dalam 12 bulan berikutnya (1 Okt 2016) : Rp. 1.000.000.000
- ~ Utang bank bagian tidak lancar : Rp. 3.000.000.000
- ~ Utang bunga : Rp. 140.000.000 < diklasifikasikan liabilitas lancar >