

1. Jurnal transaksi; Bulan Januari 2024

Tanggal	Keterangan	Ref	Debit	Kredit
5	Persediaan (Aset)		100.000.000	
	Utang dagang (Kewajiban)			100.000.000
10	Piutang usaha (Aset)		150.000.000	
	Penjualan (Pendapatan)			150.000.000
15	Beban gaji (Beban)		30.000.000	
	Kas (aset)			30.000.000
20	Kas (Aset)		25.000.000	
	Pendapatan (Pendapatan)			25.000.000
25	Utang usaha (Kewajiban)		50.000.000	
	Kas (Aset)			50.000.000

2. Penyusutan Aset tetap - 31 Januari 2024

- Nilai Perolehan = 100.000.000
- Nilai Residu = 10.000.000
- Umur Ekonomis = 5 tahun (60 bulan)

$$\bullet \text{ Penyusutan Per tahun} = \frac{100.000.000 - 10.000.000}{5.000.000} = 18.000.000 / \text{tahun}$$

$$\bullet \text{ Per bulan} = 18.000.000 / 12 = \text{Rp } 1.500.000$$

3. Laporan Keuangan (Neraca dan laporan laba rugi)

PT Cahaya ABADI

Neraca

Per 31 Januari 2024

3. Laporan Keuangan Per 31 Januari 2024

• Neraca Per 31 Januari 2024

- Kas masuk : Pendapatan + 25.000.000

- Kas Keluar : Gaji - 30.000.000

• Pembayaran utang : - 50.000.000

$$\Rightarrow \text{perubahan kas} = 25 - 30 - 50 = -55.000.000$$

Aset	Nilai
Persediaan Barang Dagang	160.000.000
Piutang usaha	150.000.000
Peralatan Kantor (Perusahaan)	100.000.000
(-) Akumulasi Penyusutan	(1.500.000)
Kas (Net Perubahan)	- 55.000.000
Total Aset (tidak termasuk kas awal)	348.500.000

Kewajiban	Nilai
Hutang usaha awal	100.000.000
Pembayaran	(50.000.000)
Saldo Hutang	50.000.000

* Ekuitas

$$\begin{aligned}
 \text{Ekuitas} &= \text{Aset} - \text{kewajiban} \\
 &= 348.500.000 - 50.000.000 \\
 &= 298.500.000
 \end{aligned}$$

• Laporan Laba Rugi (Januari 2024)

Akun	Nilai
Pendapatan Penjualan	150.000.000
Pendapatan Sewa	25.000.000
Total Pendapatan	175.000.000
Beban Gaji	30.000.000
Beban penyusutan	1.500.000
Total Beban	31.500.000
laba bersih Januari 2024	143.500.000

4. Analisis dampak transaksi terhadap Posisi Keuangan

A. Pengaruh Pembelian dan Penjualan barang dagangan terhadap laba kotor

- Pembelian: Menambah aset, tapi tidak mempengaruhi laba secara langsung
 - Penjualan: Meningkatkan pendapatan dan laba kotor, karena HPP tidak diberikan
- laba kotor = 150.000.000

B. Dampak Pembayaran Gaji terhadap Arus kas

- Pembayaran gaji 30.000.000 dilakukan tunai
- Mengurangi kas langsung
- tidak mengurangi laba secara langsung

C. Dampak Pendapatan Sewa terhadap laba bersih

- Pendapatan Sewa menambah kas dan pendapatan
- Tidak ada pengeluaran terkait
- menaikkan laba bersih 25.000.000 penuh

5. Rekomendasi Pengelolaan Keuangan Perusahaan

1. Kendalikan utang Dagang

- Rasio pembayaran utang masih sehat (50%)
- Namun pembelian barang dalam jumlah besar

2. Perkuat manajemen Piutang

- Piutang sebesar 150 juta akan diterima 60 hari
- berpotensi mengganggu arus kas operasional

3. Pisahkan Pendapatan Operasional

- Pendapatan sewa bukan bisnis inti
- Jangan diandalkan sebagai sumber kas utama

4. Atur Pembayaran Gaji dan utang

- gaji tetap → beban operasional rutin
- jaga saldo kas minimal 2 bulan operasional