

BAB 4 PERSAMAAN DASAR AKUNTANSI & TRANSAKSI PERUSAHAAN

Tujuan Pengajaran:

Setelah mempelajari bab ini, mahasiswa diharapkan mampu :

- 1. Menjelaskan transaksi yang terjadi dalam perusahaan*
 - 2. Memahami persamaan dasar akuntansi*
 - 3. Menjelaskan istilah variable-variable persamaan dasar akuntansi dalam transaksi perusahaan*
 - 4. Menganalisis transaksi dan mencatat transaksi dalam bentuk tabelaris*
 - 5. Membuat laporan keuangan dari catatan akuntansi yang telah dibuat*
-

Transaksi Perusahaan

Transaksi usaha adalah kejadian atau situasi yang mempengaruhi posisi keuangan perusahaan dan oleh karena itu harus dicatat. Transaksi usaha menimbulkan suatu keadaan atau situasi yang akan diikuti oleh transaksi lain.

Alat pengukur transaksi yang dipergunakan dalam akuntansi adalah satuan uang. Oleh karena itu hanya transaksi-transaksi yang bernilai uang saja yang dicatat dalam akuntansi. Transaksi atau kejadian dalam perusahaan yang tidak dapat dinilai dengan uang tidak akan dicatat.

Persamaan Akuntansi (*Accounting Equation*)

Setiap unit ekonomi memiliki transaksi penerimaan dan pengeluaran kas, transaksi penjualan kredit, penjualan kredit dan transaksi non kas yang lain. Transaksi-transaksi tersebut perlu dicatat, diklasifikasikan, diikhtisarkan dan dilaporkan kepada berbagai pihak.

Kekayaan yang dimiliki perusahaan disebut harta atau aktiva (*assets*), sedang hak/klaim atas kekayaan tersebut disebut sebagai hak atas kekayaan (*equity*).

Jumlah kekayaan (aktiva) suatu perusahaan akan sama dengan jumlah hak terhadap kekayaan tersebut. Sehingga hubungan antara keduanya dapat dinyatakan dalam suatu persamaan sebagai berikut :

AKTIVA = HAK KEKAYAAN

Hak atas kekayaan dapat dibagi menjadi dua yaitu hak dari para kreditur dan hak dari pemilik. Hak dari kreditur atas kekayaan perusahaan merupakan hutang perusahaan, dan hak dari pemilik merupakan modal, maka persamaan di atas dapat ditulis :

$$\text{AKTIVA} = \text{HUTANG} + \text{MODAL}$$

Atau

$$\text{AKTIVA} - \text{HUTANG} = \text{MODAL}$$

Ruas pernyataan sebelah kanan sama dengan ruas persamaan sebelah kiri, maka apabila terjadi perubahan di ruas persamaan sebelah kanan harus diikuti perubahan ruas persamaan sebelah kiri.

Pengertian Istilah

Aktiva (harta, kekayaan, assets) : jenis-jenis kekayaan yang dimiliki perusahaan berupa :

1. Aktiva yang materiil (*tangible assets*) : uang, persediaan inventaris, gedung.
2. Aktiva yang immateriil (*intangible assets*) : hak patent, merek, *goodwill*.
3. Hak untuk menerima kekayaan/jasa-jasa dari pihak lain : piutang.

Hutang (kewajiban, *liabilities*) : kewajiban untuk membayar sejumlah uang ataupun kekayaan maupun jasa-jasa tertentu.

Modal : selisih antara kekayaan dengan hutang

Neraca (*balance sheet, financial statement*) : laporan yang menyajikan posisi keuangan antara lain kekayaan, hutang dan modal dari perseorangan maupun perusahaan.

Transaksi dan Persamaan Dasar Akuntansi

Berikut ini contoh pencatatan transaksi keuangan yang dicatat dengan menggunakan teknik tabelaris.

Tn. Setra mendirikan perusahaan jasa transportasi bus wisata (P.O.) dengan nama P.O. TRAVEGO dengan transaksi awal sebagai berikut :

Transaksi a. Pada tanggal 1 Januari 2001, tuan Setra menanamkan dana tunai sebesar Rp.2,000,000,000. (dua milyar rupiah) sebagai modal usahanya. Persamaan dasar akuntansi dari transaksi tersebut adalah :

AKTIVA		=	MODAL
Kas		=	Modal Tn. Setra
(a)	Rp. 2,000,000,000.	=	Rp. 2,000,000,000.

Transaksi b. Tanggal 5 Januari 2001 PO. TRAVEGO membeli 4 buah bus baru seharga Rp. 1,600,000,000. secara tunai, dengan demikian uang kas berkurang Rp.1,600,000,000.

AKTIVA		=	MODAL
Kas	+Kendaraan	=	Modal Tn. Setra
Saldo awal	2,000,000,000.	=	Rp. 2,000,000,000.
(b)	(1,600,000,000)		
Saldo akhir	400,000,000	=	2,000,000,000

Transaksi c. Pada tanggal 6 Januari 2001 dibeli barang-barang peralatan seperti tape dan speaker bus sebesar Rp. 2,000,000. secara kredit.

AKTIVA			=	PASIVA	
Kas	+Perlengkapan	+Kendaraan	=	Hutang	+ Modal Tn. Setra
Saldo awal	400,000,000	1,600,000,000.	=	2,000,000	2,000,000,000
(c)	2,000,000				
Saldo akhir	400,000,000	2,000,000	=	2,000,000	2,000,000,000

Transaksi d. 10 Januari 2001 dibayar tunai kontrak sewa kantor pelayanan dan administrasi selama 2 tahun sebesar Rp. 10,000,000.

AKTIVA					=	PASIVA	
	Kas	+Perlengkapan	+UM Sewa Gd.	+Kendaraan	=	Hutang	+ Modal Tn. Setra
Saldo awal	400,000,000	2,000,000		1,600,000,000.	=	2,000,000	2,000,000,000
(d)	(10,000,000)		10,000,000				
Saldo akhir	390,000,000	2,000,000	10,000,000	1,600,000,000.	=	2,000,000	2,000,000,000

Transaksi e. Tanggal 15 Januari 2001 dibeli 1 bus bekas seharga Rp. 250,000,000 secara tunai.

AKTIVA					=	PASIVA	
	Kas	+Perlengkapan	+UM Sewa Gd.	+Kendaraan	=	Hutang	+ Modal Tn. Setra
Saldo awal	390,000,000	2,000,000	10,000,000	1,600,000,000.	=	2,000,000	2,000,000,000
(e)	(250,000,000)			250,000,000			
Saldo akhir	140,000,000	2,000,000	10,000,000	1,850,000,000.	=	2,000,000	2,000,000,000

Transaksi f. Pada 20 Jan 2001 diperoleh pendapatan jasa dari penyewaan bus pariwisata sebesar Rp.15,000,000.

AKTIVA					=	PASIVA	
	Kas	+Perlengkapan	+UM Sewa Gd.	+Kendaraan	=	Hutang	+ Modal Tn. Setra
Saldo awal	140,000,000	2,000,000	10,000,000	1,850,000,000.	=	2,000,000	2,000,000,000
(f)	15,000,000						15,000,000
Saldo akhir	155,000,000	2,000,000	10,000,000	1,850,000,000.	=	2,000,000	2,015,000,000

Transaksi g. Tanggal 20 Jan 2001 dibayar biaya-biaya yang menjadi beban selama bus disewa sebesar Rp. 5,000,000,- dengan rincian : sopir 500,000,- kernet 100,000,- konsumsi 2,500,000,- solar 1,500,000,- restribusi 400,000,-

AKTIVA					=	PASIVA	
	Kas	+Perlengkapan	+UM Sewa Gd.	+Kendaraan	=	Hutang	+ Modal Tn. Setra
Saldo awal	155,000,000	2,000,000	10,000,000	1,850,000,000.	=	2,000,000	2,015,000,000
(g)	(5,000,000)						(5,000,000)
Saldo akhir	150,000,000	2,000,000	10,000,000	1,850,000,000.	=	2,000,000	2,010,000,000

Transaksi h. Pada 21 jan 2001 dibeli cash inventaris kantor berupa 2 unit komputer dan printer seharga Rp. 8,000,000,-

AKTIVA					=	PASIVA		
	Kas	+Perlengkapan	+UM Sewa Gd.	+Kendaraan	+Inv. Kantor	=	Hutang	+ Modal Tn. Setra
Saldo awal	150,000,000	2,000,000	10,000,000	1,850,000,000.		=	2,000,000	2,010,000,000
(h)	(8,000,000)				8,000,000	=		
Saldo akhir	142,000,000	2,000,000	10,000,000	1,850,000,000.	8,000,000	=	2,000,000	2,010,000,000

Transaksi i. Diterima pendapatan dari jasa sewa bus wisata pada tanggal 22 Jan 2002 sebesar Rp. 30,000,000,-

AKTIVA						=	PASIVA	
Kas	+Perlengkapan	+UM Sewa Gd.	+Kendaraan	+Inv. Kantor		=	Hutang	+ Modal Tn. Setra
Saldo awal	142,000,000	2,000,000	10,000,000	1,850,000,000.	8,000,000	=	2,000,000	2,010,000,000
(i)	30,000,000					=		30,000,000
Saldo akhir	172,000,000	2,000,000	10,000,000	1,850,000,000.	8,000,000	=	2,000,000	2,040,000,000

Transaksi j. Tanggal 23 jan 2001 dibayar biaya operasional selama penyewaan bus wisata sebesar 10 juta rupiah, dengan rincian : sopir 1 juta rupiah, kernet 200 ribu rupiah, konsumsi 5 juta rupiah, solar 3 juta rupiah, redistribusi 800 ribu rp.

AKTIVA						=	PASIVA	
Kas	+Perlengkapan	+UM Sewa Gd.	+Kendaraan	+Inv. Kantor		=	Hutang	+ Modal Tn. Setra
Saldo awal	172,000,000	2,000,000	10,000,000	1,850,000,000.	8,000,000	=	2,000,000	2,040,000,000
(j)	(10,000,000)					=		(10,000,000)
Saldo akhir	162,000,000	2,000,000	10,000,000	1,850,000,000.	8,000,000	=	2,000,000	2,030,000,000

Transaksi k. Dibayar gaji karyawan sebesar 5 juta rupiah pada tanggal 25 Jan 2001

AKTIVA						=	PASIVA	
Kas	+Perlengkapan	+UM Sewa Gd.	+Kendaraan	+Inv. Kantor		=	Hutang	+ Modal Tn. Setra
Saldo awal	162,000,000	2,000,000	10,000,000	1,850,000,000.	8,000,000	=	2,000,000	2,030,000,000
(k)	(5,000,000)					=		(5,000,000)
Saldo akhir	157,000,000	2,000,000	10,000,000	1,850,000,000.	8,000,000	=	2,000,000	2,025,000,000

Transaksi l. Tanggal 26 Jan 2001 beban penyusutan kendaraan bulan Januari sebesar Rp.5,000,000,- dicatat dan dibukukan

AKTIVA						=	PASIVA	
Kas	+Perlengk.	+UM S.Gd.	+Kendaraan	Ak Peny. Kend	+Inv. Kantor	=	Hutang	+ Modal Tn. Setra
Saldo awal	157,000,000	2,000,000	10,000,000	1,850,000,000.	8,000,000	=	2,000,000	2,025,000,000
(l)				(5,000,000)		=		(5,000,000)
Saldo akhir	157,000,000	2,000,000	10,000,000	1,850,000,000.	(5,000,000)	=	2,000,000	2,020,000,000

Pada akhir bulan Tuan Setra ingin mengetahui apakah dunia usaha jasa transportasi bus merupakan bisnis yang menguntungkan baginya. Untuk mengetahui hal ini ia harus dapat menjawab 3 pertanyaan berikut :

- 1) Bagaimana hasil usaha selama satu bulan terakhir ini? Berapa laba yang saya peroleh?

- 2) Bagaimana posisi keuangan perusahaan pada akhir bulan ini? (berapa kekayaan yang tertanam dalam perusahaan dan dalam bentuk apa, serta berapa hutang dan modalnya)
- 3) Berapa modal saya telah bertambah selama bulan Januari 2001?

Untuk menjawab pertanyaan tersebut PO. TRAVEGO perlu membuat laporan keuangan sebagai berikut :

Figure 4.1

PO. TRAVEGO
Ikhtisar Usaha
Januari 2001
(dalam ribuan)

AKTIVA							PASIVA	
Tr	Kas	Perlkp.	Sewa Gedung	Kendaraan	Ak. Penyst. Kendaraan	Inv. Kantor	Hutang	Modal Tn. Setra
a.	2,000,000						=	2,000,000
b.	(1,600,000)			1,600,000			
	400,000			1,600,000				2,000,000
c.	2,000				2,000
	400,000	2,000		1,600,000			2,000	2,000,000
d.	(10,000)	10,000
	360,000	2,000	10,000	1,600,000			2,000	2,000,000
e.	(250,000)	250,000		
	140,000	2,000	10,000	1,850,000			2,000	2,000,000
f.	15,000	15,000
	155,000	2,000	10,000	1,850,000			2,000	2,015,000
g.	(5,000)	(5,000)
	150,000	2,000	10,000	1,850,000			2,000	2,010,000
h.	(8,000)		8,000
	142,000	2,000	10,000	1,850,000		8,000	2,000	2,010,000
i.	30,000	30,000
	172,000	2,000	10,000	1,850,000		8,000	2,000	2,040,000
j.	(10,000)	(10,000)
	162,000	2,000	10,000	1,850,000		8,000	2,000	2,030,000
k.	(5,000)	(5,000)
	157,000	2,000	10,000	1,850,000		8,000	2,000	2,025,000
l.					(5,000)			(5,000)
	157,000	2,000	10,000	1,850,000	(5,000)	8,000	2,000	2,020,000

Figure 4.2

PO. TRAVEGO NERACA Januari 2001			
AKTIVA		PASIVA	
Kas	157,000,000	Kewajiban	
Perlengkapan	2,000,000	Hutang	2,000,000
Kendaraan	1,850,000,000		
Ak. Penyustn.	<u>5,000,000</u>		
Kendaraan	1,845,000,000		
Inventaris kantor	8,000,000	Modal	
Sewa Gedung	<u>10,000,000</u>	Modal Tn Setra	<u>2,020,000,000</u>
TOTAL AKTIVA	<u>2,022,000,000</u>	TOTAL PASIVA	<u>2,022,000,000</u>

Figure 4.3

PO. TRAVEGO LAPORAN RUGI-LABA Januari 2001			
Pendapatan Jasa Angkutan		Rp. 45,000,000	
Biaya-biaya usaha			
- Gaji Karyawan	Rp. 5,000,000		
- Penyusutan kendaraan	5,000,000		
- Biaya operasi persewaan bus	15,000,000		
			<u>(Rp. 25,000,000)</u>
LABA			<u>Rp. 20,000,000</u>

Figure 4.4

PO. TRAVEGO LAPORAN PERUBAHAN MODAL Januari 2001			
Modal Tn. Setra		2,000,000,000	
Laba Bersih	20,000,000		
Pengambilan Prive	<u>(-)</u>		
Penambahan Modal		<u>20,000,000</u>	
Modal Tn Setra 31 Jan 2001		<u>2,020,000,000</u>	

Berikut kasus yang dapat anda kerjakan dengan menggunakan teknik tabelaris seperti contoh P.O. Travego di atas.

Kasus 4.1 : NUR TEKNIK

Tn. Annuri mendirikan bengkel mobil “NUR TEKNIK” pada tanggal 1 Februari 2006. Transaksi bulan pertama kegiatannya adalah sebagai berikut:

1/2/2006	Annuri menanamkan uangnya sebesar Rp. 35.000.000,00 ke dalam perusahaan.
2/2/2006	Menerima kredit dari bank sebesar Rp. 90.000.000,00
4/2/2006	Membeli peralatan bengkel sebesar Rp. 75.000.000,00 secara tunai.
5/2/2006	Perusahaan membayar kontrak sewa bangkel Rp. 3.000.000,00 untuk 1 tahun.
7/2/2006	Membeli perlengkapan dari JAYA SAKTI secara tunai Rp. 1.400.000,00
20/2/2006	Menerima uang dari para langganan untuk jasa bengkel yang diberikan Rp. 52.000.000,00
21/2/2006	Membeli perlengkapan berupa oli,air accu,mur baut dari WAHANA AUTOSPORT dengan cara kredit sebesar Rp. 6.000.000,00.
23/2/2006	Pemakaian perlengkapan sebesar Rp. 3.500.000,00
25/2/2006	Membayar gaji dan upah pegawai Rp. 6.750.000,00
26/2/2006	Membayar macam-macam biaya Rp. 2.250.000,00
28/2/2006	Membayar kepada Bank Rp. 5.000.000,00 untuk pembayaran angsuran pokok pinjaman, dan Rp. 1.000.000,00 untuk pembayaran bunga pinjaman.
28/2/2000	Penyusutan peralatan bengkel sebesar Rp. 1.900.000,00

Diminta:

1. Buatlah ikhtisar transaksi perusahaan dalam bentuk tabelaris.
2. Susunlah Neraca, Laporan Rugi Laba dan Laporan Perubahan Modal untuk “NUR TEKNIK”

Jawaban :

Tanggal 1 Februari 2006 Setoran modal secara tunai ke dalam kas perusahaan sebesar Rp. 35.000.000

AKTIVA		=	MODAL
Kas		=	Modal
(a)	Rp. 35,000,000.	=	Rp. 35,000,000.

Tanggal 2 Februari 2006 Kas bertambah sebesar Rp. 90.000.000 dari pinjaman bank

AKTIVA					=	PASIVA			
	Kas	+Perlengkp	+ Sewa Gd.	+Peralatan	+ Ak, Penyst	=	Utang Dagang	+ Utang Bank	+ Modal
Saldo awal	35.000.000					=			35.000.000
(b)	90.000.000					=		90.000.000	
Saldo akhir	125.000.000					=		90.000.000	+ 35.000.000

Tanggal 4 Februari 2006 Kas berkurang sebesar Rp. 75.000.000 untuk pembelian tunai peralatan bengkel.

AKTIVA					=	PASIVA			
	Kas	+Perlengkp	+ Sewa Gd.	+Peralatan	+ Ak, Penyst	=	Utang Dagang	+ Utang Bank	+ Modal
Saldo awal	125.000.000					=		90.000.000	+ 35.000.000
(c)	(75.000.000)			+75.000.000		=			
Saldo akhir	50.000.000			+75.000.000		=		90.000.000	+ 35.000.000

Tanggal 5 Februari 2006 Pembayaran secara tunai Rp. 3.000.000 untuk sewa bengkel selama satu tahun

AKTIVA					=	PASIVA			
	Kas	+Perlengkp	+ Sewa Gd.	+Peralatan	+ Ak, Penyst	=	Utang Dagang	+ Utang Bank	+ Modal
Saldo awal	50.000.000			+75.000.000		=		90.000.000	+ 35.000.000
(d)	(3.000.000)		3.000.000			=			
Saldo akhir	47.000.000		+3.000.000	+75.000.000		=		90.000.000	+ 35.000.000

Tanggal 7 Februari 2006 Pembelian perlengkapan secara tunai Rp. 1.400.000

AKTIVA					=	PASIVA		
	Kas	+Perlengkp	+ Sewa Gd.	+Peralatan	+ Ak, Penyst	=	Utang Dagang + Utang Bank	+ Modal
Saldo awal	47.000.000		+3.000.000	+75.000.000		=	90.000.000	+ 35.000.000
(e)	(1.400.000)	+1.400.000				=		
Saldo akhir	47.000.000	+1.400.000	+3.000.000	+75.000.000		=	90.000.000	+ 35.000.000

Tanggal 20 Februari 2006 Penerimaan pendapatan jasa bengkel dari pelanggan secara tunai Rp.52.000.000 (pendapatan diindikasikan sebagai penambah modal)

AKTIVA					=	PASIVA			
	Kas	+Perlengkp	+ Sewa Gd.	+Peralatan	+ Ak, Penyst	=	Utang Dagang	+ Utang Bank	+ Modal
Saldo awal	47.000.000	+1.400.000	+3.000.000	+75.000.000		=		90.000.000	+ 35.000.000
(f)	52.000.000					=			52.000.000
Saldo akhir	97.000.000	+1.400.000	+3.000.000	+75.000.000		=		90.000.000	+ 87.000.000

Tanggal 21 Februari 2006 Pembelian perlengkapan secara kredit Rp. 6.000.000

AKTIVA					=	PASIVA			
	Kas	+Perlengkp	+ Sewa Gd.	+Peralatan	+ Ak, Penyst	=	Utang Dagang	+ Utang Bank	+ Modal
Saldo awal	97.000.000	+1.400.000	+3.000.000	+75.000.000		=		90.000.000	+ 87.000.000
(g)		6.000.000				=	6.000.000		
Saldo akhir	97.000.000	+ 7.400.000	+3.000.000	+75.000.000		=	6.000.000	+ 90.000.000	+ 87.000.000

Tanggal 23 Februari 2006 Penggunaan perlengkapan sebesar Rp. 3.500.000.
(perlengkapan yang dipakai perusahaan untuk kegiatan operasinya dicatat sebagai beban perlengkapan) dan beban perlengkapan akan mengurangi modal.

AKTIVA					=	PASIVA			
	Kas	+Perlengkp	+ Sewa Gd.	+Peralatan	+ Ak, Penyst	=	Utang Dagang	+ Utang Bank	+ Modal
Saldo awal	97.000.000	+ 7.400.000	+3.000.000	+75.000.000		=	6.000.000	+ 90.000.000	+ 87.000.000
(h)		(3.500.000)				=	6.000.000		+(3.500.000)
Saldo akhir	97.000.000	+ 3.900.000	+3.000.000	+75.000.000		=	6.000.000	+ 90.000.000	+ 83.500.000

Tanggal 25 Februari 2006 Pembayaran gaji dan upah pegawai sebesar Rp.6.750.000 secara tunai. (transaksi ini dicatat sebagai beban gaji dan upah)

AKTIVA					=	PASIVA			
	Kas	+Perlengkp	+ Sewa Gd.	+Peralatan	+ Ak, Penyst	=	Utang Dagang	+ Utang Bank	+ Modal
Saldo awal	97.000.000	+ 3.900.000	+3.000.000	+75.000.000		=	6.000.000	+ 90.000.000	+ 83.500.000
(i)	(6.750.000)					=			+(6.750.000)
Saldo akhir	90.850.000	+ 3.900.000	+3.000.000	+75.000.000		=	6.000.000	+ 90.000.000	+ 76.750.000

Tanggal 26 Februari 2006 Dibayar macam-macam beban Rp. 2.250.000, tunai.

AKTIVA					=	PASIVA			
	Kas	+Perlengkp	+ Sewa Gd.	+Peralatan	+ Ak, Penyst	=	Utang Dagang	+ Utang Bank	+ Modal
Saldo awal	90.850.000	+ 3.900.000	+3.000.000	+75.000.000		=	6.000.000	+ 90.000.000	+ 76.750.000
(j)	(2.250.000)					=			+(2.250.000)
Saldo akhir	88.600.000	+ 3.900.000	+3.000.000	+75.000.000		=	6.000.000	+ 90.000.000	+ 74.500.000

Tanggal 28 Februari 2006 Pembayaran angsuran pokok pinjaman ke bank mengurangi utang dagang sebesar Rp. 5.000.000, dan pembayaran bunga dicatat sebagai beban bunga Rp.1.000.000.

AKTIVA					=	PASIVA			
	Kas	+Perlengkp	+ Sewa Gd.	+Peralatan	+ Ak, Penyst	=	Utang Dagang	+ Utang Bank	+ Modal
Saldo awal	88.600.000	+ 3.900.000	+3.000.000	+75.000.000		=	6.000.000	+ 90.000.000	+ 74.500.000
(k)	(6.600.000)					=		+(5.000.000)	+(1.000.000)
Saldo akhir	82.600.000	+ 3.900.000	+3.000.000	+75.000.000		=	6.000.000	+ 85.000.000	+ 73.500.000

Tanggal 28 Februari 2006 Penyusutan peralatan bengkel sebesar Rp. 1.900.000 merupakan beban penyusutan peralatan, sebagai rekening lawannya adalah Akumulasi Penyusutan Peralatan yang merupakan sebagai pengurang peralatan dalam kelompok aktiva tetap.

AKTIVA					=	PASIVA			
	Kas	+Perlengkp	+ Sewa Gd.	+Peralatan	+ Ak, Penyst	=	Utang Dagang	+ Utang Bank	+ Modal
Saldo awal	82.600.000	+ 3.900.000	+3.000.000	+75.000.000		=	6.000.000	+ 85.000.000	+ 73.500.000
(1)					(1.900.000)	=			+ (1.900.000)
Saldo akhir	82.600.000	+ 3.900.000	+3.000.000	+75.000.000	+(1.900.000)	=	6.000.000	+ 85.000.000	+ 71.600.000

Setelah analisis masing-masing transaksi dilakukan maka langkah selanjutnya adalah membuat ikhtisar transaksi dengan tabelaris seperti berikut di bawah ini:

Figure 4.5

**Ikhtisar Usaha
NUR TEKNIK
Februari 2006**

Tgl	Kas	Perlengkp	Peralatan	Ak. Physt	Sw Gdg	Utg Dgg	Ut. Bank	Modal
Feb-01	35.000.000							35.000.000
Feb-02	90.000.000					=	90.000.000	
	125.000.000					=	90.000.000	35.000.000
Feb-04	-75.000.000		75.000.000			=		
	50.000.000		75.000.000			=	90.000.000	35.000.000
Feb-05	-3.000.000				3.000.000	=		
	47.000.000		75.000.000		3.000.000	=	90.000.000	35.000.000
Feb-07	-1.400.000	1.400.000				=		
	45.600.000	1.400.000	75.000.000		3.000.000	=	90.000.000	35.000.000
Feb-20	52.000.000					=		52.000.000
	97.600.000	1.400.000	75.000.000		3.000.000	=	90.000.000	87.000.000
Feb-21		6.000.000				6.000.000		
	97.600.000	7.400.000	75.000.000		3.000.000	6.000.000	90.000.000	87.000.000
Feb-23		-3.500.000						-3.500.000
	97.600.000	3.900.000	75.000.000		3.000.000	6.000.000	90.000.000	83.500.000
Feb-25	-6.750.000							-6.750.000
	90.850.000	3.900.000	75.000.000		3.000.000	6.000.000	90.000.000	76.750.000
Feb-26	-2.250.000							-2.250.000
	88.600.000	3.900.000	75.000.000		3.000.000	6.000.000	90.000.000	74.500.000
Feb-28	-6.000.000						-5.000.000	-1.000.000
	82.600.000	3.900.000	75.000.000		3.000.000	6.000.000	85.000.000	73.500.000
Feb-28				-1.900.000				-1.900.000
SALDO	82.600.000	3.900.000	75.000.000	-1.900.000	3.000.000	6.000.000	85.000.000	71.600.000

Setelah ikhtisar usaha selesai dibuat maka selanjutnya disusun Laporan Keuangan:

Figure 4.6

NERACA			
NUR TEKNIK			
Februari 2006			
AKTIVA			
Kas	Rp.	82.600.000	
Perlengkapan		3.900.000	
Peralatan Bengkel		75.000.000	
- Akumulasi Penyusutan Bengkel		(1.900.000)	
Sewa Dibayar Dimuka		3.000.000	
TOTAL AKTIVA	Rp.	162.600.000	
PASIVA			
Utang dan Kewajiban			
Utang Dagang	Rp.	6.000.000	
Utang Bank		85.000.000	
Modal		71.600.000	
TOTAL PASIVA	Rp.	162.600.000	

Figure 4.7

Laporan Rugi Laba			
NUR TEKNIK			
Februari 2006			
Pendapatan			
Pendapatan Jasa Bengkel	Rp.	52.000.000	
Total Pendapatan	Rp.	52.000.000	
Beban-beban			
- beban gaji dan upah	Rp.	6.750.000	
- beban perlengkapan		3.500.000	
- beban bunga pinjaman		1.000.000	
- beban penyusutan		1.900.000	
- beban macam-macam		2.250.000	
Total Beban	Rp.	15.400.000	(Rp. 15.400.000)
	Laba/Rugi	Rp.	36.600.000

Figure 4.8

Laporan Perubahan Modal NUR TEKNIK Februari 2006			
Modal Awal Periode Tn. Annuri		Rp.	35.000.000
Penambahan			
- Laba Usaha	Rp, 36.600.000		
Pengurangan			
- Rugi Usaha	-		
- Prive	-		
	Rp. 36.600.000	Rp.	36.600.000
Modal Akhir Periode yang berakhir pada tanggal 28 Februari 2006		Rp.	71.600.000