



chapter 3

The Balance Sheet and Notes to the Financial Statements

[Neraca dan Catatan Atas
Laporan Keuangan]

An electronic presentation
by Douglas Cloud
Pepperdine University



Tujuan Pembelajaran

1. Menguraikan secara khusus komponen-komponen dari Neraca (assets, liabilities, and owners' equity) dan penyajian Neraca dengan Klasifikasi Harta dan Kewajiban ke dalam kategori lancar dan tidak lancar.
2. Identifikasi perbedaan format dengan menggunakan data Neraca yg disajikan.

Continued



Tujuan Pembelajaran

3. Menganalisis Kinerja dan posisi keuangan perusahaan melalui perhitungan rasio rasio keuangan
4. Memahami pentingnya catatan atas laporan keuangan dan jenis-jenis pengungkapan yang dibuat dalam catatan atas laporan keuangan.
5. Memahami keterbatasan utama neraca



Kegunaan Dari Neraca

- Melaporkan sumber daya (Assets), Kewajiban (Liabilities) dan Klaim nilai kepemilikan (equity) dari perusahaan.
- Sarana Analisis dari kemampuan Perusahaan terhadap:
 - Membayar kewajiban jk pendek (liquidity).
 - Membayar semua kewajiban yg jatuh tempo (solvency).
- Menyajikan informasi tentang fleksibilitas keuangan perusahaan.



Elemen-Elemen Neraca

Assets

Peluang memperoleh benefit ekonomi atau pengawasan oleh entity swasta atas uji coba transaksi yang lalu dan berlangsung

Termasuk dari “probable” mengakui bahwa akuntansi bukan pengetahuan eksakta.



Elemen-Elemen Neraca

Assets

Peluang

memperoleh benefit
ekonomi atau
pengawasan oleh
entity swasta atas
uji coba transaksi
yang lalu dan
berlangsung

Tujuan utama dari Neraca
adalah membantu
ramalan ke depan.





Elemen-Elemen Neraca

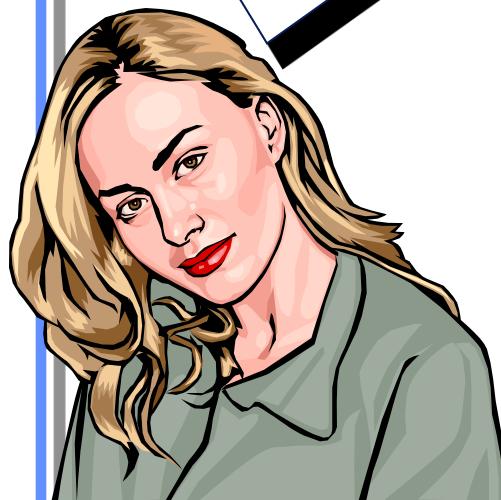


Type assets yang terdapat pada Neraca adalah cash, supplies, accounts receivable, land, buildings, and equipment.



Elemen-Elemen Neraca

“Obligation” termasuk legal, moral, social, dan komitmen kepercayaan.



Liability

Kemungkinan Pengorbanan benefit ekonomi yg terbit dari kehadiran **obligation** entity swasta mentransfer assets atau penyediaan jasa kpd entity lainnya dgn hasil yg akan datang atas transaksi yang lalu atau berlangsung



Elemen-Elemen Neraca



Kewajiban thp penyediaan jasa adalah liability.

Liability

Kemungkinan Pengorbanan benefit ekonomi yg terbit dari kehadiran kewajiban entity swasta mentransfer assets atau penyediaan Jasa (provide services) kpd entity lainnya dgn hasil yg akan datang atas transaksi yang lalu atau berlangsung



Elemen-Elemen Neraca



Type liabilities termasuk accounts payable, notes payable, dan unearned (Panjar Penerimaan)



Elemen-Elemen Neraca

Asset - Liability = Equity

Equity

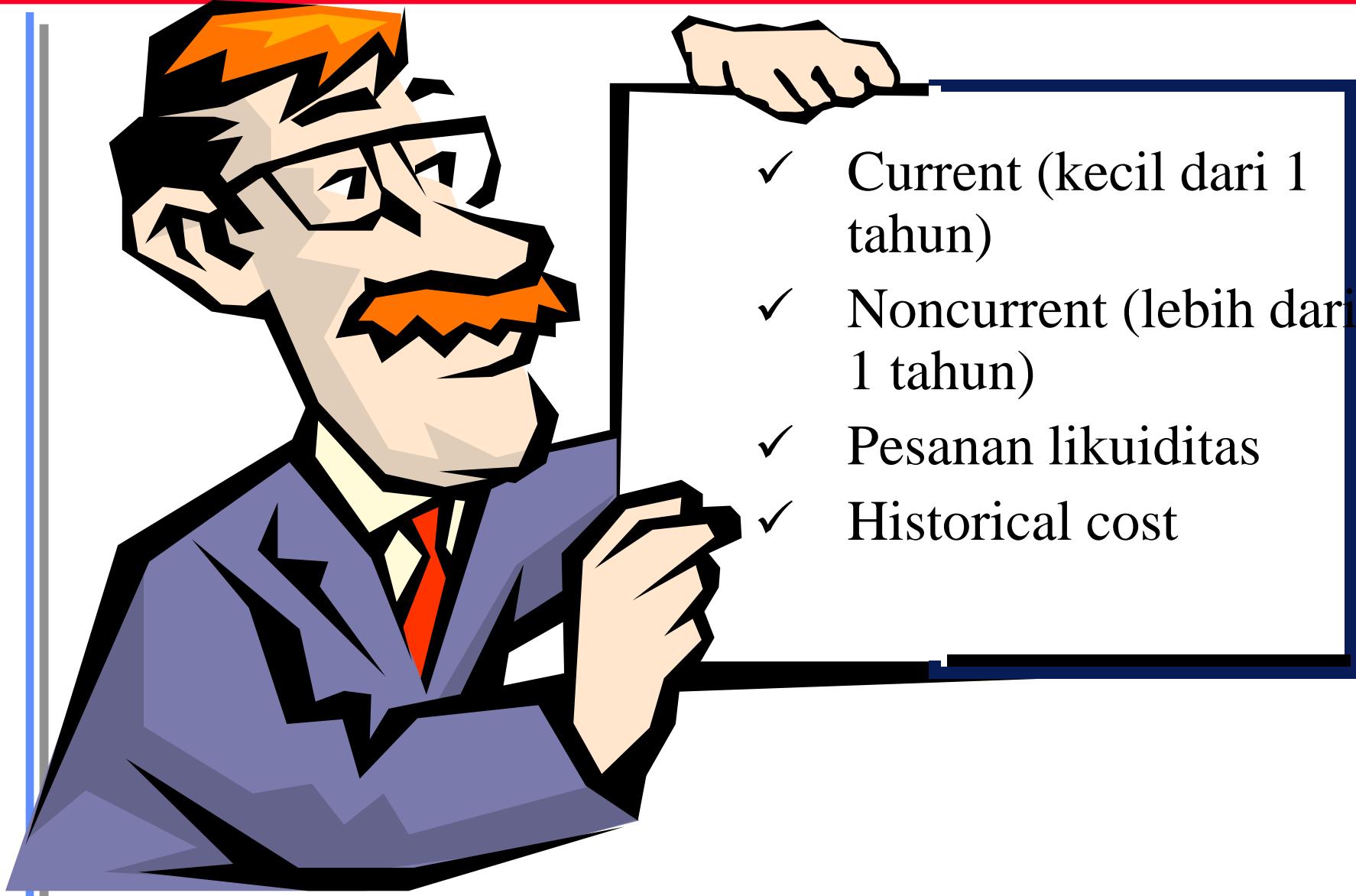
Selisih antara Assets dikurangi
Liability

Common stock

Paid-in Capital in Excess of Par

Retained Earnings

Bagaimana mengklasifikasikan item-item Neraca



- ✓ Current (kecil dari 1 tahun)
- ✓ Noncurrent (lebih dari 1 tahun)
- ✓ Pesanan likuiditas
- ✓ Historical cost



Working Capital (Modal Kerja)

Working capital adalah selisih antara current assets dan current liabilities.

Penyangga likuiditas yang tersedia pd perjumpaan permintaan uang dan kebutuhan diwaktu dekat





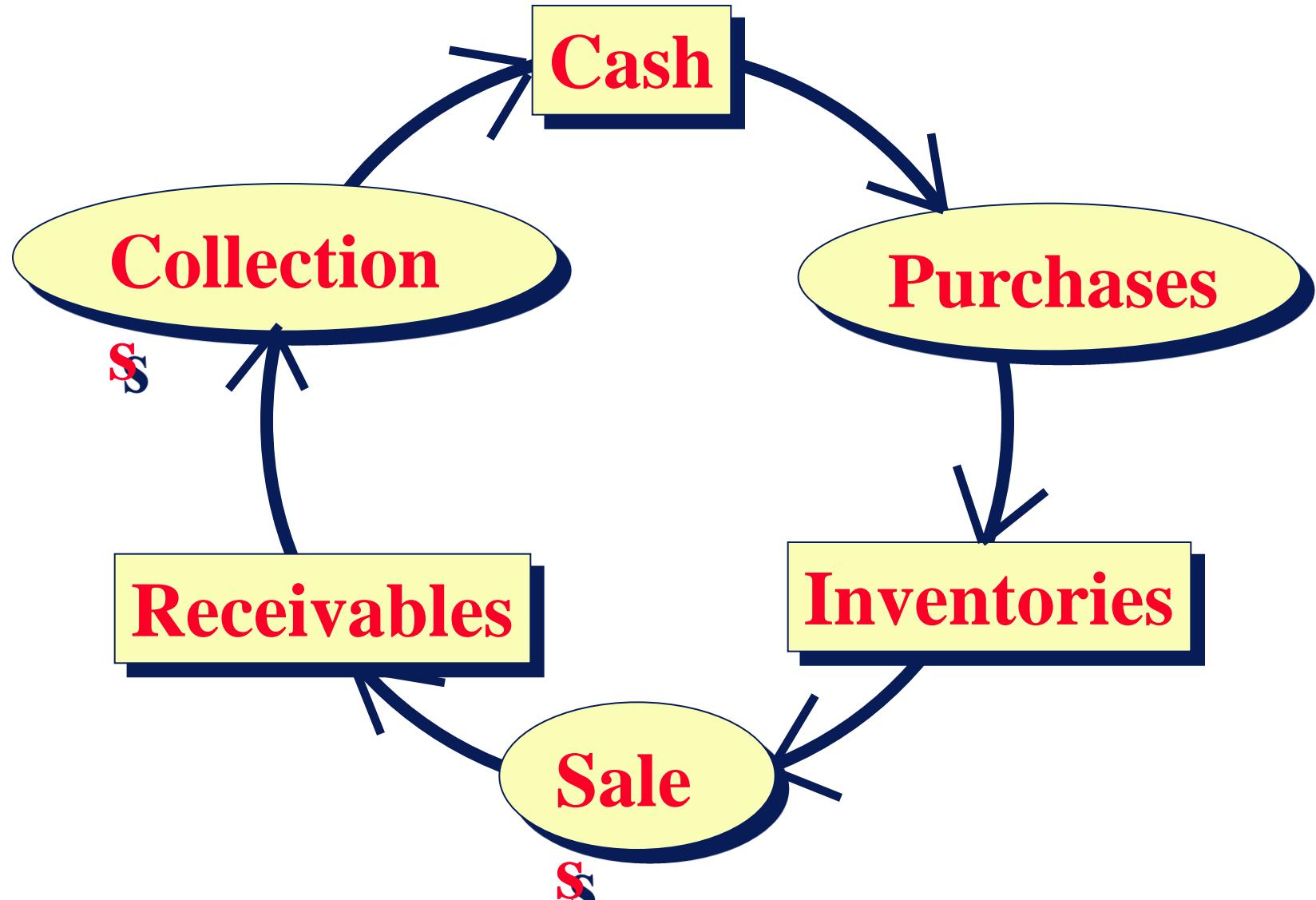
Current Assets (Harta Lancar)

Cash dan sumberdaya efektif yg dpt dirubah ke kas pd periode entiti normal siklus operasi atau 1 tahun, **mana yg lebih lama (which ever is longer)**, adalah current assets.

- Cash
- Accounts and notes receivable
- Inventories
- Prepaid items



Operating Cycle (Siklus Operasi)



Noncurrent Assets (Harta Tetap)



- Investments
- Property,
plant, and
equipment
- Deferred
income taxes



Property, Plant, dan Equipment

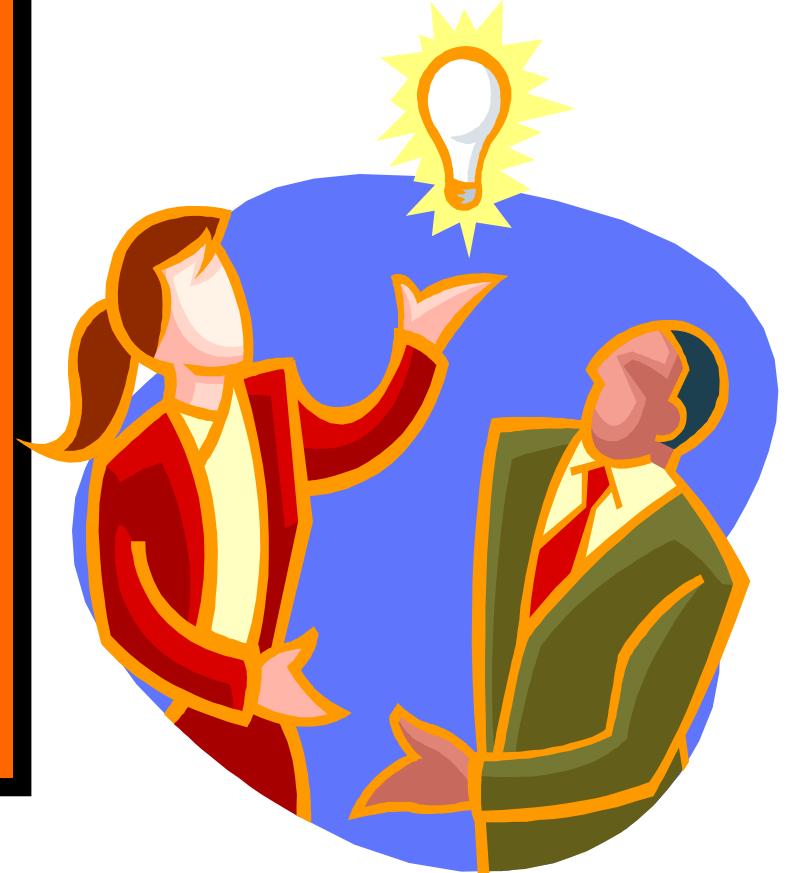


Property, plant, dan equipment adalah kekayaan alami secara relatif permanen dan terukur yang digunakan untuk operasi bisnis normal



Intangible Assets (Harta Tak Wujud)

Intangible assets adalah hak jangka panjang dan perlakuan khusus atas perolehan suatu non fisik alami yang digunakan untuk operasi bisnis





Current Liabilities (Hutang Lancar)

Umumnya, jika kewajiban sepanjang akan dibayar sampai dengan 12 bulan, ini diklasifikasikan pd lancar sepanjang pembayarannya dalam masa siklus operasi

- Accounts dan notes payable
- Accrued expenses
- Current portion of long-term obligations
- Unearned revenues



Callable Obligations (Kewajiban yg Ditarik)



Jika masa kesepakatan untuk *callable obligation* telah JT di atas permintaan atau akan JT di atas permintaan on sekitar 1 tahun dari tanggal Neraca, kewajiban dapat diklasifikasikan pada kelompok lancar.



Noncurrent Liabilities (Hutang Jk Panjang)

Hutang Lancar umumnya tidak termasuk pada item berikut :

- Tagihan akan JT dari noncurrent sinking fund.
- Obligasi Jk Pendek di jadwal ulang.

mm



Noncurrent Liabilities

- 
- Long-term debt
 - Long-term lease obligations
 - Deferred income tax liability
 - Pension obligations



Noncurrent Liabilities



Hutang jk panjang
dilaporkan pada
*discounted present
value.*



Contingent Liabilities (Kewajiban Kontijensi)

Aktivitas lalu atau mungkin keadaan memberikan ketidakpastian atas kewajiban. Potensi kewajiban menjadi tidak eksis pd Neraca tanggal itu, ini disebut *contingent liabilities*.





Contingent Liabilities (Kewajiban Kontijensi)

A cartoon illustration of a woman with short, curly orange hair, wearing a purple blouse, sitting at a desk and resting her chin on her hand. A large, light-blue thought bubble originates from her head, containing the text.

Taksiran liability itu menentukan liability, maka tidak termasuk contingent liability.

Owners' Equity (Modal Pemilik)

Kontribusi Capital:

- Capital stock
- Additional paid-in capital



Owners' Equity (Modal Pemilik)

Kontribusi Capital

- Capital stock
- Additional paid-in capital

Capital stock biasanya lembaran saham yg diedarkan pada berbagai nilai atau nilai tetap.



Owners' Equity (Modal Pemilik)

Kontribusi Capital

- Capital stock
- Additional paid-in capital

Dua type dari Capital stock adalah **preferred** dan **common**.





Owners' Equity

Contributed Capital

- Capital stock
- Additional paid-in capital



Penambahan paid-in capital krn pengaruh investasi di atas par atau stated value dari capital stock.



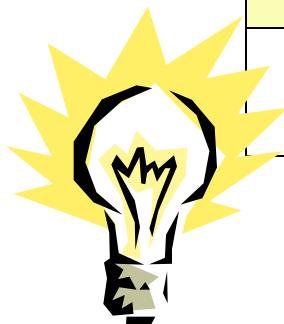
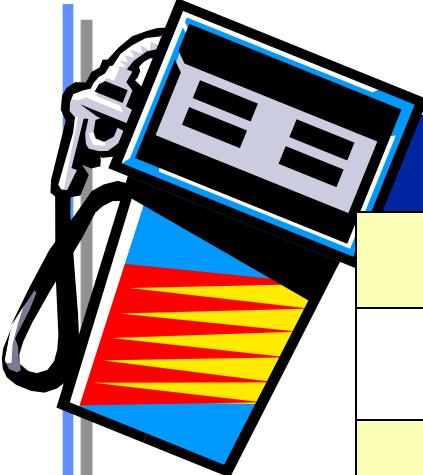
Owners' Equity

Retained earnings adalah jumlah laba yang tidak dibagi dari periode-periode lalu.



Large Retained Earnings Balances for the Year 2000

Company Name	Retained Earnings
Exxon Mobil	\$81,463,000,000
General Electric	59,072,000,000
Citigroup	58,116,000,000
PSINet	-5,894,000,000
Nextel	-6,554,000,000
Excite@Home	-9,125,000,000



Other Equity (Modal Lain)



X Corporation
Common Stock
Par \$10

Ketika perusahaan membeli kembali lembar sahamnya, pembelian lembaran saham ini disebut *treasury stock*.

Other Equity



X Corporation
Common Stock
Par \$10

Treasury shares dapat di musnahkan,
atau mereka dapat menahan dan
mengeluarkan kembali kemudian.

Other Equity

FA
peru
mering
owner
net
kontr
distrib

Kerugian d

Penyesuaian
perubahan h
cabang asing
pada \$) has
dari valuta
sebagai b
keka

Sebagian dari
keuntungan atau
kerugian yang tidak
direalisir dari nilai
fluktuasi derivatif
dilaporkan sebagai
bagian kumpulan
keseluruhan
pendapatan.



Format Dari Neraca

Umumnya, assets dan liabilities disajikan berdampingan secara likuiditas.

Beberapa Industri dengan investasi lebih penting dalam bentuk tanah dan bangunan akan menjadikannya item pertama dalam neraca

Umumnya, Penyajian format Neraca Komperatif , meliputi data dari tahun berjalan dan tahun berlalu.

Format Dari Neraca



Keunikan frekwensi
Neraca menyajikan
current assets dan current
liabilities secara bersama.



Evaluating Liquidity (Evaluasi Likuiditas)

- ✓ Current Ratio:

current assets dibagi current liabilities

- ✓ Quick Ratio:

quick assets dibagi current liabilities (Acid-Test Ratio)

mm



Liquidity Ratios Example

Cash	\$ 30
Net Accounts Receivable	70
Inventory	100
Current Assets	<u>\$200</u>
Current Liabilities	<u>100</u>

Current Ratio

\$200

\$100

= 2:1



Liquidity Ratios Example

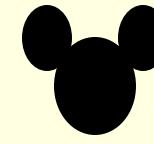
Cash	\$ 30
Net Acco	70
Inventory	100
Current Ass	<u>\$200</u>
Current Liabilities	<u>100</u>

Quick Ratio

$$\frac{\$100}{\$100}$$

= 1:1

Current Ratio

McDonald's		0.8
Microsoft		3.6
Disney		1.1
Coca-Cola		0.9
Ebay		4.9



Overall Leverage

Debt Ratio: total liabilities dibagi total assets.

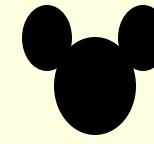
Total Assets	\$400
--------------	-------

Total Liabilities	300
-------------------	-----

$$\frac{\$300}{\$400}$$

= 75%

Debt Ratio

McDonald's		57.9%
Microsoft		20.2%
Disney		48.1%
Coca-Cola		49.3%
Ebay		14.9%



Asset Mix

Percentase dari total assets pada masing-masing kategori asset.

Property, Plant, and Equipment	\$ 50
Total Assets	400

$$\frac{\$50}{\$400} = 12.5\%$$



Asset Mix—PP&E

McDonald's		76.7%
Microsoft		3.9%
Disney		29.5%
Coca-Cola		19.9%
Ebay		8.5%



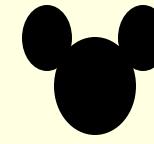
Efficiency

“Asset Turnover” adalah ratio keuangan yg mengukur seberapa efisien perusahaan memanfaatkan assets ke generate sales.

Sales	\$200
-------	-------

Total Assets	400
$$\frac{\$200}{\$400}$$
 $= 0.50$

Asset Turnover

McDonald's		0.66
Microsoft		0.43
Disney		0.58
Coca-Cola		0.90
Ebay		0.45



Overall Profitability

Two ratios that measure overall profitability are “Return on Assets” and “Return on Equity.”

Net Income	\$ 40
Total Assets	400
Stockholders' Equity	160

$$\frac{\$40}{\$400} = 10.0\%$$



Return on Assets

McDonald's		7.3%
Microsoft		12.4%
Disney		-4.0%
Coca-Cola		17.7%
Ebay		5.4%



Overall Profitability

Two ratios that measure overall profitability are “Return on Assets” and “Return on Equity.”

Net Income

\$ 40

Total Assets

400

Stockholders’ Equity

160

Return on Equity

\$40

\$160

= 0.25%



Return on Equity

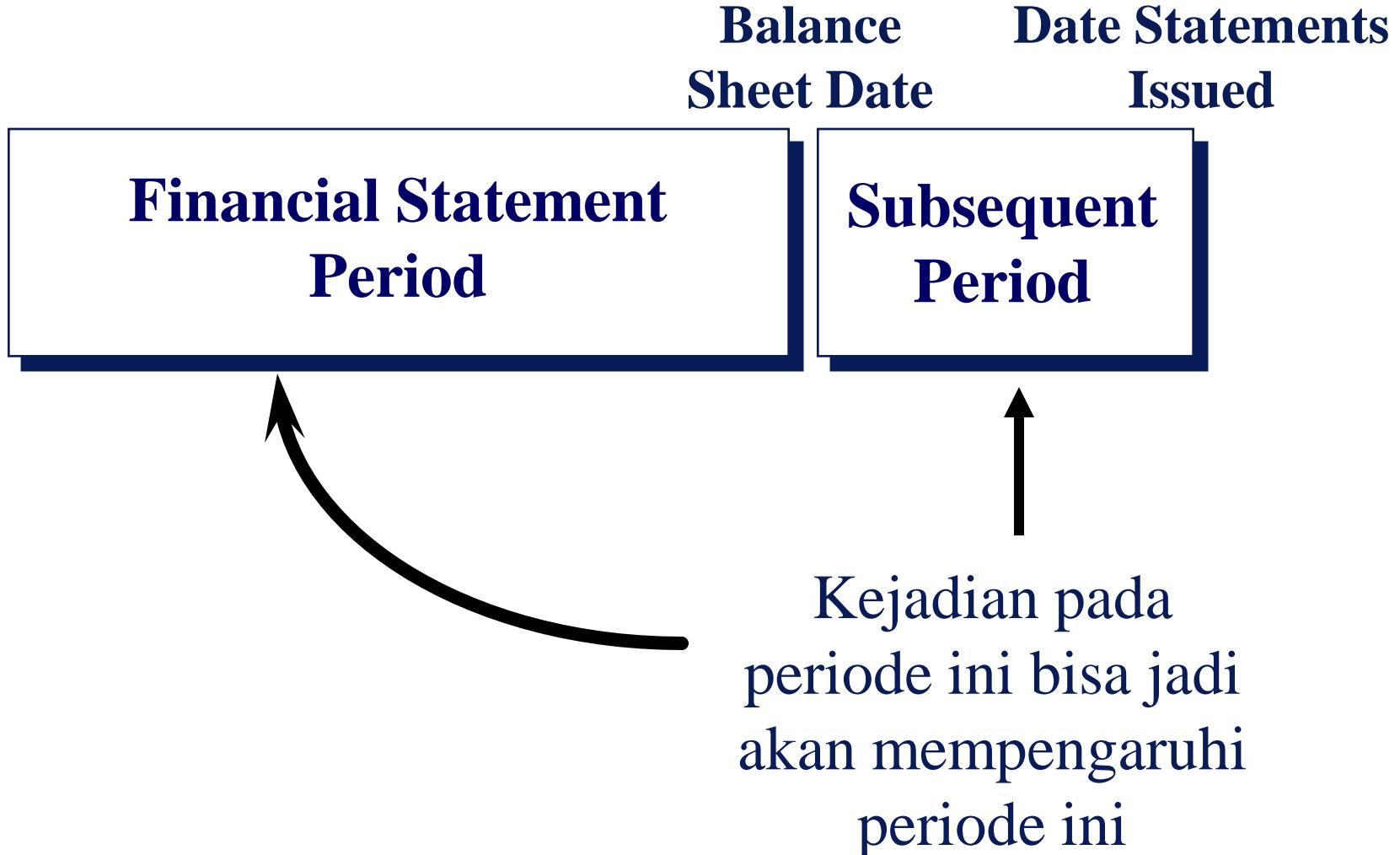
McDonald's		17.3%
Microsoft		15.5%
Disney		-.7%
Coca-Cola		34.9%
Ebay		6.3%



Notes to Financial Statements (Catatan Atas Laporan Keuangan)

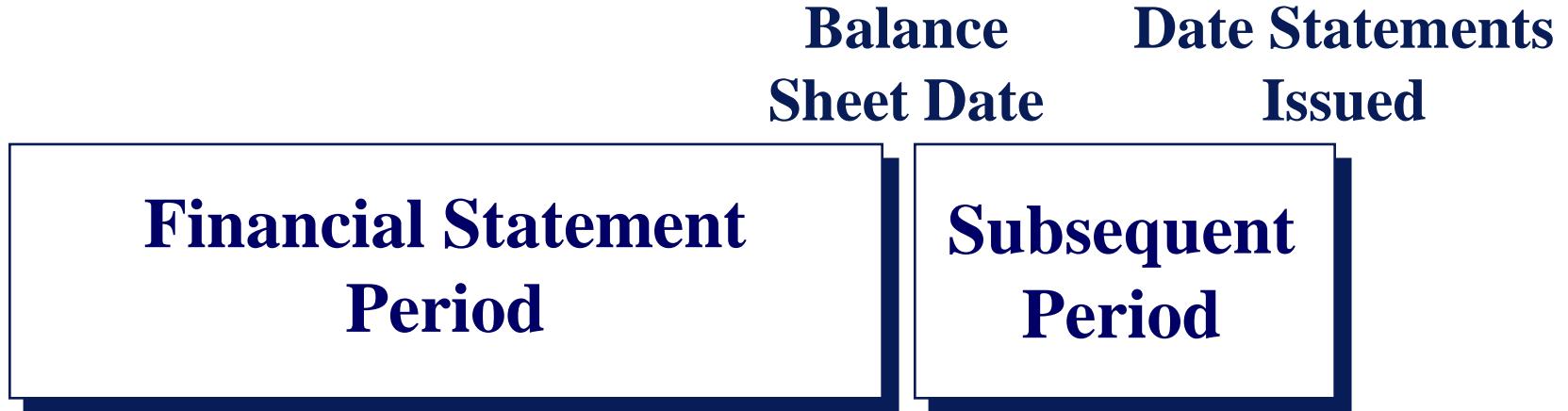
- Ringkasan tentang kebijakan akuntansi yang signifikan
- Informasi tambahan untuk menjelaskan jumlah saldo yang disajikan pada laporan keuangan
- Informasi hal-hal yang tidak dilaporkan pada laporan keuangan karena tdk memenuhi kriteria pengakuan tetapi masih dipertimbangkan sebagai hal yang signifikan bagi pemakai di dalam pengambilan keputusan.
- Informasi pendukung tambahan yang diberikan FASB or SEC untuk memenuhi prinsip-prinsip pengungkapan penuh (full disclosure)

Subsequent Events (Peristiwa Setelah Tanggal Neraca)





Subsequent Events



- Tipe-Tipe Kejadian :
 - Kejadian secara material akan mempengaruhi satu atau lebih laporan keuangan
 - Kejadian menyebabkan diperlukannya dibuat catatan kaki



Keterbatasan Neraca

- ✓ Tidak Mencerminkan nilai saat ini dari suatu usaha.
- ✓ Tidak Mencerminkan pengaruh dari inflasi.
- ✓ Klasifikasi bukan patokan bagi semua perusahaan.
- ✓ Tidak mencerminkan semua Assets dan liabilities.



Tagihan-Tagihan

Latihan :

3-30

Soal:

3-40, 3-43



chapter 3



The End