



## **EVALUASI PIUTANG USAHA MENGGUNAKAN ANALISIS AGING DAN PENERAPAN PSAK 71: STUDI KASUS PADA PT XYZ TAHUN 2023**

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.





## **PERNYATAAN MENGENAI LAPORAN AKHIR DAN SUMBER INFORMASI SERTA PELIMPAHAN HAK CIPTA**

Dengan ini saya menyatakan bahwa skripsi dengan judul “Evaluasi Piutang Usaha Menggunakan Analisis Aging dan Penerapan PSAK 71: Studi Kasus pada PT XYZ Tahun 2023” adalah karya saya dengan arahan dari dosen pembimbing dan belum diajukan dalam bentuk apa pun kepada perguruan tinggi mana pun. Sumber informasi yang berasal atau dikutip dari karya yang diterbitkan maupun tidak diterbitkan dari penulis lain telah disebutkan dalam teks dan dicantumkan dalam Daftar Pustaka di bagian akhir laporan proyek akhir ini.

Dengan ini saya melimpahkan hak cipta dari karya tulis saya kepada Institut Pertanian Bogor.

Bogor, Mei 2025

Samuel Etsukusi  
J0314211023

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah

b. Pengutipan tidak mengikuti kepentingan yang wajar IPB University.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



## **ABSTRAK**

SAMUEL ETSUKUSI. Evaluasi Piutang Usaha Menggunakan Analisis Aging dan Penerapan PSAK 71: Studi Kasus pada PT XYZ Tahun 2023. Dibimbing oleh IMAN FIRMANSYAH dan HANI FITRIA RAHMANI.

Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi piutang usaha pada PT XYZ, perusahaan jasa konstruksi, dengan menggunakan metode analisis aging piutang dan penerapan PSAK 71. Penelitian dilakukan dengan pendekatan deskriptif kualitatif menggunakan data laporan keuangan tahun 2023, dokumentasi, serta wawancara semi-struktural berbasis pengalaman profesional. Hasil penelitian menunjukkan bahwa piutang usaha PT XYZ mayoritas terkonsentrasi pada kategori umur  $>365$  hari, sehingga berisiko tinggi tidak tertagih. Penerapan PSAK 71 melalui pendekatan Expected Credit Loss (ECL) belum sepenuhnya optimal karena masih terbatas pada penggunaan data historis dan belum melibatkan informasi makroekonomi. Penelitian ini merekomendasikan penggunaan pendekatan forward-looking yang lebih komprehensif serta penguatan kebijakan klasifikasi risiko piutang.

Kata kunci: Analisis Aging Piutang, Estimasi Kerugian Kredit, Kolektibilitas Piutang, PSAK 71, Penurunan Nilai

## **ABSTRACT**

SAMUEL ETSUKUSI. Evaluation of Trade Receivables Using Aging Analysis and the Implementation of PSAK 71: A Case Study at PT XYZ in 2023. Supervised by IMAN FIRMANSYAH and HANI FITRIA RAHMANI.

This study aims to evaluate accounts receivable at PT XYZ, a construction services company, using aging analysis and the application of PSAK 71. The research employs a descriptive qualitative approach based on 2023 financial reports, document review, and semi-structured interviews grounded in professional experience. The results indicate that the majority of PT XYZ's receivables fall into the  $>365$  days aging category, suggesting a high risk of uncollectibility. The implementation of PSAK 71 through the Expected Credit Loss (ECL) model remains suboptimal, primarily due to reliance on historical data without incorporating macroeconomic variables. The study recommends enhancing the implementation of a more holistic forward-looking approach and reinforcing the company's policies on accounts receivable risk classification.

Keywords: Aging Accounts Receivable Analysis, Expected Credit Loss, Receivables Collectibility, PSAK 71, Impairment Loss



**@Hak cipta milik IPB University**

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

© Hak Cipta milik IPB, tahun 2025  
Hak Cipta dilindungi Undang-Undang

*Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan atau menyebutkan sumbernya. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik, atau tinjauan suatu masalah, dan pengutipan tersebut tidak merugikan kepentingan IPB.*

*Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apa pun tanpa izin IPB.*



## **EVALUASI PIUTANG USAHA MENGGUNAKAN ANALISIS AGING DAN PENERAPAN PSAK 71: STUDI KASUS PADA PT XYZ TAHUN 2023**

**SAMUEL ETSUKUSI**

Laporan Proyek Akhir  
sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar  
Sarjana Terapan pada  
Program Studi Akuntansi

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI  
SEKOLAH VOKASI  
INSTITUT PERTANIAN BOGOR  
BOGOR  
2025**

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
  - b. Pengutipan tidak mengurangi kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
  - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

Penguji pada ujian Laporan Akhir: Novi Rosyanti, S.E., M.Ak.



Judul Proyek Akhir : Evaluasi Piutang Usaha Menggunakan Analisis Aging dan Penerapan PSAK 71: Studi Kasus pada PT XYZ Tahun 2023

Nama : Samuel Etsukusi

NIM : J0314211023

@Hak cipta milik IPB University

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
- b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

Disetujui oleh

Pembimbing 1:

Drs. Iman Firmansyah, M.Si.

Pembimbing 2:

Hani Fitria Rahmani, S.E., M.M., M.Ak.

Diketahui oleh

Ketua Program Studi:

Ratih Pratiwi, S.E., M.Ak.

NPI 201807198706232001

Dekan Sekolah Vokasi:

Dr. Ir. Aceng Hidayat, M.T.

NIP 196607171992031003



Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
  - b. Pengutipan tidak mengurangi kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.

## PRAKATA

Puji dan syukur penulis panjatkan kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala karunia-Nya sehingga proyek akhir ini berhasil diselesaikan. Tema yang dipilih dalam penelitian yang dilaksanakan sejak bulan November 2024 sampai bulan April 2025 ini ialah Pengauditan, dengan judul “Evaluasi Piutang Usaha Menggunakan Analisis Aging dan Penerapan PSAK 71: Studi Kasus pada PT XYZ Tahun 2023”.

Selama penyusunan proyek akhir, penulis banyak mendapatkan bimbingan dan petunjuk dari berbagai pihak baik secara langsung maupun tidak langsung. Untuk itu, penulis mengucapkan banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Dr. Ir. Aceng Hidayat, M.T. selaku Dekan Sekolah Vokasi IPB University;
2. Ibu Ratih Pratiwi, S.E., M.Ak. selaku Ketua Program Studi Akuntansi Sekolah Vokasi IPB University;
3. Bapak Drs. Iman Firmansyah, M.Si. selaku Dosen Pembimbing Sekolah Vokasi IPB University;
4. Ibu Hani Fitria Rahmani, S.E., M.M., M.Ak. selaku Dosen Pembimbing Sekolah Vokasi IPB University;
5. Bapak, Ibu, Kakak, Abang, Mbak, dan Mas yang telah membantu selama proses pengumpulan data;
6. Keluarga cemara yang mendorong penulis menyelesaikan tugas akhir dan terus mendoakan.

Penulis menyadari bahwa masih banyak kekurangan dalam proyek akhir ini. Oleh karena itu, kritik dan saran yang bersifat membangun sangat diharapkan untuk perbaikan di masa mendatang. Semoga proyek akhir ini dapat bermanfaat bagi pihak yang membutuhkan dan bagi kemajuan ilmu pengetahuan.

Bogor, Mei 2025

*Samuel Etsukusi*



<b>DAFTAR TABEL</b>	iii
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b>	iii
<b>I PENDAHULUAN</b>	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	2
1.2 Tujuan	5
1.3 Manfaat	5
1.3.1 Manfaat Teoritis	5
1.3.2 Manfaat Praktis	5
1.4 Ruang Lingkup	5
1.5 Kebaruan / Novelty	6
<b>II TINJAUAN PUSTAKA</b>	7
2.1 Piutang	7
2.1.1 Definisi Piutang	7
2.1.2 Klasifikasi Piutang	7
2.1.3 Pengakuan Piutang	8
2.2 Cadangan Kerugian Penurunan Nilai Piutang	9
2.3 PSAK 71	10
2.4 Kolektibilitas	10
2.5 Penelitian Terdahulu	11
2.6 Kerangka Berpikir	13
<b>III METODE PENELITIAN</b>	15
3.1 Gambaran Objek Penelitian	15
3.2 Jenis Penelitian	15
3.3 Sumber Data	15
3.4 Teknik Pengumpulan Data	15
3.5 Teknik Analisis Data	16
3.6 Prosedur Kerja	18
<b>IV HASIL DAN PEMBAHASAN</b>	19
4.1 Hasil	19
4.1.1 Prosedur Pengelolaan dan Penilaian Piutang Usaha	19
4.1.2 Penerapan PSAK 71 dalam Penilaian Kolektibilitas Piutang	20
4.1.3 Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Kolektibilitas Piutang	25
4.2 Pembahasan	27
4.2.1 Analisis Kolektibilitas Piutang Usaha	27
4.2.2 Relevansi dan Implikasi Penerapan PSAK 71	31
4.2.3 Tantangan Implementasi PSAK 71 dalam Konteks Praktis	33
4.2.4 Implikasi Manajerial dan Rekomendasi	34
4.2.5 Langkah Kolektibilitas	35
<b>V SIMPULAN DAN SARAN</b>	39
5.1 Simpulan	39
5.2 Saran	40

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang  
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah

b. Pengutipan tidak mengurangi kepentingan yang wajar IPB University.

2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



**DAFTAR PUSTAKA**  
**LAMPIRAN**  
**RIWAYAT HIDUP**

41  
44  
45

*@Hak cipta milik IPB University*

**IPB University**

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang  
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :  
a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah  
b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar IPB University.  
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.



1	Jumlah Piutang Usaha Pihak Ketiga Berdasarkan Umur	2
2	Jumlah Piutang Retensi Berdasarkan Umur	2
3	Penelitian Terdahulu	12
4	Kebijakan PSAK 71 (Instrumen Keuangan – ECL terhadap Piutang Usaha)	22
5	Penerapan Aspek PSAK 71	25
6	Total Piutang Usaha Perusahaan	28
7	Penilaian Piutang Usaha	31
8	Matriks	37

## DAFTAR LAMPIRAN

1	Pertanyaan Auditor	45
2	Jawaban Responden Penelitian	46

Hak Cipta Dilindungi Undang-undang

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
  - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penyusunan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah
  - b. Pengutipan tidak mengurangi kepentingan yang wajar IPB University.
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin IPB University.