

Seri K-85 018

KAMUS ISTILAH AKUNTANSI



Pusat Pembinaan dan Pengembangan Bahasa
Departemen Pendidikan dan Kebudayaan

KAMUS ISTILAH AKUNTANSI

Oleh:

Soemardjo Tjitrosidojo

Sri Dewi Subijanto

John Aristianto Prasetio

Ruddy Koesnadi

Timoty E. Marnandus

PERPUSTAKAAN
PUSAT PEMBINAAN DAN
PENGEMBANGAN BAHASA
DEPARTEMEN PENDIDIKAN
DAN KEBUDAYAAN

**Pusat Pembinaan dan Pengembangan Bahasa
Departemen Pendidikan dan Kebudayaan
Jakarta
1985**

Hak Cipta pada Departemen Pendidikan dan Kebudayaan

Perpustakaan Pusat Pembinaan dan Pengembangan Bahasa	
No. Klasifikasi	No. Induk : 1257
	Tgl. : 29-8-86
	Ttd. : _____

Penyunting
Sri Sukei Adiwimarta

Seri K-85 018

Cetakan Pertama

Naskah buku ini, yang semula merupakan hasil Proyek Pengembangan Bahasa dan Sastra Indonesia dan Daerah tahun 1982, diterbitkan dengan dana Proyek Pengembangan Bahasa dan Sastra Indonesia.

Staf Inti Proyek

Drs. Tony S. Rachmadie (Pemimpin), Samidjo (Bendaharawan), Drs. S.R.H. Sitanggang (Sekretaris), Drs. S. Amran Tasai, Drs. A. Patoni, Dra. Siti Zahra Yundiafi, dan Drs. E. Zainal Arifin (Asisten).

Sebagian atau seluruh isi buku ini dilarang diperbanyak dalam bentuk apa pun tanpa izin tertulis dari penerbit, kecuali dalam hal kutipan untuk keperluan penulisan artikel atau karangan ilmiah.

Alamat Penerbit

Pusat Pembinaan dan Pengembangan Bahasa
Jalan Daksinapati Barat IV, Rawamangun
Jakarta 13220

P R A K A T A

Sejak Rencana Pembangunan Lima Tahun II (1974), telah digariskan kebijakan pembinaan dan pengembangan kebudayaan nasional dalam berbagai seginya. Dalam garis haluan ini, masalah kebahasaan dan kesastraan merupakan salah satu masalah kebudayaan nasional yang perlu digarap dengan sungguh-sungguh dan berencana sehingga tujuan akhir pembinaan dan pengembangan bahasa Indonesia dan daerah, termasuk sastranya, dapat tercapai. Tujuan akhir pembinaan dan pengembangan itu, antara lain, adalah meningkatkan mutu kemampuan menggunakan bahasa Indonesia sebagai sarana komunikasi nasional, sebagaimana digariskan dalam Garis-Garis Besar Haluan Negara. Untuk mencapai tujuan itu, perlu dilakukan kegiatan kebahasaan dan kesastraan, seperti (1) pembakuan ejaan, tata bahasa, dan peristilahan; (2) penyusunan berbagai kamus bahasa Indonesia dan kamus bahasa daerah serta kamus istilah dalam berbagai bidang ilmu; (3) penyusunan buku-buku pedoman; (4) penerjemahan karya kebahasaan dan buku acuan serta karya sastra daerah dan karya sastra dunia ke dalam bahasa Indonesia; (5) penyuluhan bahasa Indonesia melalui berbagai media, antara lain televisi dan radio; (6) pengembangan pusat informasi kebahasaan dan kesastraan melalui inventarisasi, penelitian, dokumentasi, dan pembinaan jaringan informasi kebahasaan; dan (7) pengembangan tenaga, bakat, dan prestasi dalam bidang bahasa dan sastra melalui penataran, sayembara mengarang, serta pemberian beasiswa dan hadiah penghargaan.

Sebagai salah satu tindak lanjut kebijakan itu, dibentuklah oleh Pemerintah, dalam hal ini Departemen Pendidikan dan Kebudayaan, Proyek Pengembangan Bahasa dan Sastra Indonesia dan Daerah pada Pusat Pembinaan dan Pengembangan Bahasa pada tahun 1974. Setelah Proyek Pengembangan Bahasa dan Sastra Indonesia dan Daerah berjalan selama sepuluh tahun, pada tahun 1984 Proyek Pengembangan Bahasa dan Sastra Indonesia dan Daerah itu dipecah menjadi dua proyek yang juga berkedudukan di Pusat

Pembinaan dan Pengembangan Bahasa, yaitu (1) Proyek Pengembangan Bahasa dan Sastra Indonesia, serta (2) Proyek Pengembangan Bahasa dan Sastra Daerah.

Proyek Pengembangan Bahasa dan Sastra Indonesia mempunyai tugas pokok melaksanakan kegiatan kebahasaan yang bertujuan meningkatkan mutu pemakaian bahasa Indonesia yang baik dan benar, menyempurnakan sandi (kode) bahasa Indonesia, mendorong pertumbuhan sastra Indonesia, dan meningkatkan apresiasi masyarakat terhadap sastra Indonesia.

Dalam rangka penyediaan sarana kerja dan buku acuan bagi mahasiswa, dosen, guru, tenaga peneliti, tenaga ahli, dan masyarakat umum, naskah-naskah hasil Proyek Pengembangan Bahasa dan Sastra Indonesia diterbitkan dengan dana Proyek Pengembangan Bahasa dan Sastra Indonesia setelah dinilai dan disunting.

Buku *Kamus Istilah Akuntansi* ini semula merupakan naskah yang berjudul "Kamus Istilah Akuntansi" yang disusun oleh tim dari Fakultas Ekonomi Universitas Indonesia. Setelah dinilai dan disunting naskah itu diterbitkan dengan dana Proyek Pengembangan Bahasa dan Sastra Indonesia.

Akhirnya, kepada Pemimpin Proyek Pengembangan Bahasa dan Sastra Indonesia, beserta seluruh staf sekretariat Proyek, tenaga pelaksana, dan semua pihak yang memungkinkan terwujudnya penerbitan buku ini, kami ucapkan terima kasih yang tidak terhingga.

Mudah-mudahan buku ini bermanfaat bagi pembinaan dan pengembangan bahasa dan sastra Indonesia dan bagi masyarakat luas.

Jakarta, November 1985

Anton M. Moeliono
Kepala Pusat Pembinaan dan
Pengembangan Bahasa

KATA PENGANTAR

Peristilahan dalam bahasa Indonesia untuk berbagai bidang ilmu pengetahuan dan teknologi perlu dikembangkan dan dibakukan terus-menerus sejalan dengan perkembangan bahasa Indonesia serta perkembangan ilmu pengetahuan dan teknologi yang juga berlangsung terus. *Kamus Istilah Akutansi* ini disusun dengan harapan dapat ikut serta membantu usaha pengembangan dan pembakuan peristilahan tersebut, khususnya peristilahan akutansi dalam bahasa Indonesia.

Kamus Istilah Akutansi ini disusun berdasarkan istilah-istilah akutansi yang dapat dihimpun dari berbagai sumber dan disesuaikan dengan buku *Pedoman Umum Ejaan Bahasa Indonesia yang Disempurnakan* dan *Pedoman Umum Pembentukan Istilah*, terbitan Departemen Pendidikan dan Kebudayaan.

Penyusunan dan penerbitan *Kamus Istilah Akutansi* ini dimungkinkan oleh bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, pada tempatnyalah kami mengucapkan terima kasih yang setulus-tulusnya kepada Pemimpin Proyek Pengembangan Bahasa dan Sastra Indonesia dan Daerah, Pusat Pembinaan dan Pengembangan Bahasa, yang telah memberikan kepercayaan dan bantuan dana kepada tim peneliti dan penyusun serta menerbitkan kamus ini, dan kepada semua pihak yang memungkinkan terlaksananya penyusunan kamus ini.

Kamus Istilah Akutansi ini belum lengkap dan masih perlu disempurnakan. Oleh karena itu, saran-saran perbaikan dari pembaca sangat kami harapkan.

Jakarta, 1985.

Tim Penyusun.

A

administrasi *administration*

bagian dari manajemen yang mencakup supervisi dan operasi suatu organisasi; untuk ini diperlukan pengetahuan tentang pengkoordinasian berbagai kegiatan perusahaan, pengendalian intern, delegasian wewenang, metode organisasi intern, dan lain sebagainya

ad valorem *ad valorem*

sebanding (menurut proporsi) dengan nilai barang, tidak menurut bobotnya (beratnya); istilah ini digunakan, misalnya untuk tarif pajak, tarif bea masuk (impor), dan tarif biaya angkutan

afiliasi *affiliate*

1. orang yang berhubungan erat dengan orang lain; misalnya, dikatakan tentang sekelompok orang yang memiliki kekayaan secara bersama
2. perusahaan (atau organisasi) yang berhubungan erat dengan perusahaan (atau organisasi) lain karena pemilikan karena mempunyai manajemen yang sama, karena hubungan sewa jangka panjang terhadap hartanya, atau ka-

rena hubungan berdasarkan alat pengendalian lain

agen *agent*

seseorang yang mewakili atau bertindak untuk, dan memberikan pertanggungjawaban kepada pihak lain; dalam hal ini agen, misalnya, dapat mewakili suatu perusahaan di luar negeri atau suatu kantor-pusat di lain tempat

agenda *agenda*

(Daftar) pekerjaan yang harus dilaksanakan; agenda seorang auditor terdiri dari berbagai catatan yang dibuatnya selama ia melakukan pemeriksaan di lapangan, berupa berbagai pertanyaan dan lain-lain, untuk diperhatikan (dibahas, dibicarakan) kemudian

agio *contributed surplus, paid-in surplus* selisih lebih antara hasil penjualan saham pada waktu emisi dan nilai nominalnya

agunaan *collateral*

barang jaminan, kolateral; harta tetap atau harta perorangan (harta gerak) yang dijamin sebagai bagian atau keseluruhan jaminan atas utang

akresi

akresi *acretion*

1. penambahan modal dan pendapatan pada suatu dana sebagai hasil suatu rencana pengumpulan sumber daya; misalnya, dalam dana pensiun, akresi dapat terjadi dari pengumpulan berbagai iuran hasil pemotongan upah, atau dari pendapatan yang diterima dari suatu investasi dana 2. peningkatan dalam nilai ekonomis karena salah satu sebab; misalnya, pertumbuhan hutan, bertambahnya umur anggur, dan peningkatan jumlah ternak

akrual *accrual*

pengakuan terhadap peristiwa dan kondisi menurut saat terjadinya peristiwa dan kondisi tersebut, dan bukan dalam periode pembebanan, penerimaan, dan pembayaran untuknya

akseptasi *acceptance*

a. janji untuk membayar oleh pihak yang harus membayar (si "tertarik") atas suatu wesel, biasanya dengan jalan menulis di atas kertas wesel perkataan "diaksep" (diterima) disertai dengan tanggal, tempat pembayaran, dan tanda tangan pengaksep b. tindakan yang dilakukan oleh salah satu pihak mengenai suatu kontrak untuk menjadikannya abstrah (berlaku) sesudah diterima tawaran dari pihak lain; akseptasi

aktiva tak berwujud

si dapat dilakukan secara tertulis atau secara lisan, tergantung dari sifat kontraknya

akta *deed*

dokumen bermaterai yang menyatakan terjadinya suatu transaksi atau suatu kepentingan lain

aktiva lancar *current asset, circulating asset, floating asset*

kas yang tidak dibatasi penggunaannya, atau harta lain yang disimpan untuk dapat dikonversikan menjadi kas dalam periode (jangka waktu) yang relatif pendek, atau harta lain yang mudah dapat dikonversikan menjadi kas, atau barang atau jasa yang dalam masa berjalan berguna; biasanya periode (jangka waktu) tersebut adalah satu tahun atau kurang; akan tetapi, untuk beberapa pos, misalnya piutang cicilan, periodenya mungkin adalah lebih panjang; dalam beberapa perusahaan, jangka waktunya mungkin lebih panjang sesuai dengan waktu perputaran operasi perusahaan, sehingga dapat lebih dari satu tahun; aktiva lancar (harta lancar) biasanya dikelompokkan menjadi lima kelompok (subdivisi), yaitu kas, investasi jangka pendek, piutang, sediaan barang, dan biaya yang dibayar di muka

aktiva tak berwujud *intangible(asset)*

lihat : harta tak berwujud

aktiva yang ditangguhkan

aktiva yang ditangguhkan *defferred asset*; *deferi* biaya-biaya yang dibayar di muka

aktivitas *activity*

pekerjaan atau urutan pekerjaan yang dilaksanakan dalam suatu organisasi atau divisi

akun *account*

catatan formal tentang suatu jenis transaksi tertentu yang dinilai dengan uang dan tersimpan dalam buku besar atau buku tambahan; yang terdapat dalam suatu akun adalah: a) tanggal, b) sumber pencatatan untuk memudahkan referensi, dan c) nilai uang

akun ajun *adjunct account*

akun pengimbang/penyerap

akun aktivitas *activity account*

akun pendapatan atau akun yang berisi transaksi-transaksi yang harus dikendalikan dan dipertanggungjawabkan oleh seorang pegawai; transaksi-transaksi ini meliputi, baik barang maupun jasa, tetapi tidak termasuk overhead atau pos lain yang menjadi tanggung jawab orang-orang lain; untuk ini diperlukan pembatasan dalam hal objek yang menjadi tanggung jawabnya, batas-batas pengeluaran, kualifikasi pegawai, kepatuhan pada standar tentang operasi dan standar tentang keluaran (*output*); penanggung jawab akun biasanya memperoleh

akun kendali

ikhtisar dari akun aktivitas ini untuk diteliti secara kritis; pimpinan akan memintanya untuk memberikan pertanggungjawaban

akun berjalan *current account*

lihat **akun perhitungan**

akun berjaminan *secured account*

setiap akun yang dijadikan tanggungan terhadap setiap kewajiban

akun biaya *cost accounts*; *expense account*

sekelompok akun yang disusun dalam mencatat berbagai aktivitas produksi dan seringkali juga aktivitas distribusi

akun defisit *deficit account*

akun buku besar untuk suatu kekurangan (kerugian); atau akun laba ditahan dengan suatu saldo debit

akun harta *property account*

akun untuk suatu aktiva tetap

akun jaminan *secured account*

setiap akun yang dijadikan tanggungan terhadap setiap kewajiban

akun kekurangan *short account*

akun yang menyatakan kepentingan spekulatif seorang pelanggan dalam sekuritas atau barang yang tidak dimilikinya, akan tetapi dijualnya, biasanya dengan harapan agar dapat membeli sesudah harga pasar menurun

akun kendali *controlling account*

akun yang berisi jumlah total

akun kendali induk

suatu atau beberapa jenis transaksi, yang perinciannya terdapat dalam suatu buku tambahan

akun kendali induk *master control account* akun kendali yang diselenggarakan dalam buku besar yang didukung oleh suatu buku tambahan atau catatan lain yang memuat akun-akun; akun kendali masing-masing berhubungan dengan sejumlah data piutang atau akun terperinci lain.

akun kepemilikan *proprietorship account* akun yang menampung modal perusahaan yang dimiliki oleh seorang individu

akun keuangan *financial accounts* neraca dan rugi laba

akun lawan *contra account* satu atau dua atau lebih akun yang secara keseluruhan/sebagian mengimbangi (mengoffset) akun lainnya; dalam laporan keuangan mungkin disajikan sesudah dileburkan atau disajikan bersama, masing-masing secara terpisah

akun neraca *balance sheet account* akun yang jumlahnya baik tersendiri maupun dengan kombinasi dengan akun-akun lainnya, timbul di neraca; -akun-akun neraca yang tetap ada di buku besar setelah akun-akun pendapatan dan biaya ditutup untuk suatu periode fiskal, merupakan unsur-unsur

akun perorangan

dari suatu neraca saldo sesudah penutupan buku (*post closing trial balance*)

akun pemilik *proprietary account* 1. akun, termasuk akun nominal, yang menampung hak-hak para pemilik; 2. (*Akunting Pemerintahan*) akun yang merefleksikan aktiva dan kewajiban dan menunjukkan hasil-hasil operasi dalam bentuk pendapatan beban surplus atau defisit

akun pengimbang *offset account* akun yang bertindak sebagai pengimbangan: (1) seluruh atau sebagian terhadap akun lain; (2) suatu akun absorpsi (penyerap)

akun penyerap *absorption account* lihat akun pengimbang

akun perhitungan *current account* akun antara dua perusahaan yang saling berhubungan yang mencerminkan perubahan hubungan kas, persediaan, dan pos-pos lain, baik searah maupun dua arah; biasanya tidak diminta suatu penyelesaian berkala (dengan suatu pembayaran saldo utang); ini berbeda dengan rekening koran (*account current*)

akun perorangan *personal account* akun yang memuat jumlah yang dapat ditagih dari atau dapat dibayarkan kepada seseorang

akun peruntukan

akun peruntukan *appropriation account* (*Akunting Pemerintah*).

akun suatu instansi pemerintah yang dikredit dengan suatu jumlah peruntukan legislatif; jumlah ini dapat didebit dengan pengeluaran atau pembatalan, pengembalian, atau hilangnya hak atas saldo yang ada karena telah lewat waktunya

akun pindahan *continuing account*

akun aktiva atau kewajiban yang dipindahkan dari suatu periode fiskal ke periode berikutnya

akun riil *real account*

akun buku besar yang saldonya dipindahkan ke periode fiskal berikutnya; jadi, suatu pos neraca adalah suatu akun riil

akun sekunder *secondary account*

akun yang menampung transaksi-transaksi intern yang melibatkan pemindahan dari akun primer dan akun sekunder yang lain; contoh: akun barang jadi, akun piutang macet, dan akun sisa laba

akun sementara *suspense account*

akun yang penerimaan atau pengeluaran untuk sementara diselenggarakan sambil menunggu identifikasinya; akun ini tidak nampak dalam ikhtisar keuangan

akun silang *clearing account*

akun utama yang berisikan berbagai biaya yang akan ditransfer ke

akun terbuka

akun-akun lain; akun perantara yang menerima pindahan kelompok biaya atau penerima, atau kelompok akun yang berisikan berbagai biaya atau penerimaan tempat asalnya dilakukan pembagian (pendistribusian totalnya) ke akun-akun lain; contoh: akun konstruksi yang menerima pindahan biaya bahan mentah, gaji, dan biaya lainnya yang berhubungan dengan konstruksi, dan yang kemudian dihapuskan (dikredit) atas penyelesaian konstruksi untuk didistribusikan ke satu atau beberapa akun aktiva (harta) tetap

akun skontro *T account*

akun yang seringkali digunakan untuk menunjukkan pengaruh suatu atau serangkaian transaksi, atau untuk menyelesaikan problem akunting pendek

akun T *T account*

lihat **akun skontro**

akun tak berjaminan *unsecured account*

akun pribadi (personal) yang didukung oleh kredit umum debitor yang tidak dibuatkan dengan jaminan atau garansinya

akun terbuka *open account*

1. tiap akun yang tidak ditutup;
2. suatu jumlah tak terjamin yang dihitung dari seorang debitor kepada seorang kreditor yang timbul lewat penjualan atau

akuntabel

pembelian kredit, dapat dibayar dalam kas; dan ini tergantung dari kebiasaan pedagang lazim atau dan syarat-syarat terperinci mengenai diskonto dan periode pembayaran, yaitu pinjaman yang tanpa jaminan

akuntabel *accountable*

1. mempunyai tanggung jawab atau kewajiban atas kas atau harta lainnya;
2. bertanggung jawab;
3. wajib memberikan pertanggungjawaban

akuntabilitas *accountability*

1. kewajiban seorang pegawai untuk memberikan laporan yang memuaskan, seringkali secara berkala, atas pelaksanaan atau kegagalan melaksanakan wewenang yang diberikan kepadanya;
2. ukuran tanggung jawab atau kewajiban terhadap orang lain, yang dinyatakan dalam nilai uang atau ukuran lainnya

akuntan *accountant*

seseorang yang ahli dalam bidang akuntansi

akuntan publik *public accountant*

akuntan yang memberikan jasa akuntansi secara profesional kepada masyarakat (publik)

akuntan semi senior *semi senior accountant* akuntan yang bekerja sebagai staf seorang akuntan publik yang bertindak di bawah

akunting administratif

bimbingan umum seorang akuntan senior; kedudukannya berada di antara akuntan senior dan junior

akuntan senior *senior accountant*

akuntan yang bekerja sebagai staf akuntan publik yang berdasarkan latihan dan pengalaman yang telah diperoleh ia telah memenuhi syarat untuk melakukan tugas audit di bawah pengawasan seorang prinsipal

akuntansi *accountancy*

teori dan praktek akuntansi yang meliputi: tanggung jawab, standar, konvensi, dan aktivitas pada umumnya; hal ini juga mencakup akunting dan audit

akunting *accounting*

pencatatan dan pelaporan atas transaksi yang mencakup timbulnya, pengakuannya, dan penyelesaiannya; kegiatan ini menyangkut masalah: 1) klasifikasi; 2) prosesnya, seperti perancangan sistem, dan pengecekan intern; 3) pencatatan dan pengelompokan; 4) umpan-balik (pelaporan intern); 5) penyajian dalam laporan keuangan; 6) laporan keuangan untuk investor pemerintah dan masyarakat; 7) penganggaran

akunting administratif *administrative accounting* bagian proses akunting yang pada umumnya berhubungan dengan manajemen,

akunting aktivitas

misalnya: fungsi dari kontroler dan berbagai keputusan yang berkaitan dengan metode penilaian, pembentukan cadangan, penghapusan, dan pelaporan

akunting aktivitas *activity accounting* 1. suatu bentuk dari akunting manajemen berupa pengelompokan dan pelaksanaan akun-akun aktivitas dengan tujuan membantu proses penyesuaian kegiatan kerja perusahaan kepada rencana yang telah disusun; 2. akunting per fungsi

akunting alur kritis *critical path accounting* prosedur untuk mengumpulkan dan menyalurkan informasi yang penting untuk pengelolaan suatu proyek atau program, yang menerapkan "metode alur kritis"

akunting estate *estate accounting* penyelenggaraan pembukuan dari warisan kekayaan yang sedang berada di tangan para eksekutor, administrator, atau penjamin untuk dilaksanakan sesuai dengan keputusan pengadilan

akunting fidusier *fiduciary accounting* penyelenggaraan pembukuan suatu kekayaan yang berada dalam status fiducier, baik atas penunjukan oleh pengadilan, maupun oleh perseorangan

akunting publik

akunting kesatuan *entity accounting* akuntansi untuk sebuah entiti, bebas dan terpisah dari organisasi pengendali di atasnya

akunting keuangan *financial accounting* akuntansi pendapatan, ongkos, kekayaan, dan utang-utang yang umumnya dilaksanakan pada suatu perusahaan

akunting manajemen *management accounting* akunting yang didesain atau disesuaikan dengan kebutuhan informasi dan pengendalian pada berbagai tingkat administratif suatu organisasi

akunting pemerintahan *governmental accounting* prinsip, kebiasaan, dan prosedur yang diterapkan untuk keperluan akuntansi/pembukuan dari unit/instansi pemerintah

akunting perusahaan *enterprise accounting* akuntansi untuk perusahaan secara keseluruhan seperti yang berbeda dengan akuntansi untuk divisi, cabang, atau bagian-bagian yang merupakan komposisi suatu perusahaan

akunting publik *public accounting* profesi akuntan publik, khususnya yang menawarkan keterampilan dalam bidang akunting profesional secara independen kepada publik yang terutama meliputi perancangan dan instalasi sistem akuntansi keuangan dan biaya,

akunting sosial

pemeriksaan, penyidikan, penyusunan laporan hasil pemeriksaan, pemberian nasihat mengenai struktur manajemen dan kebijakan keuangan, serta jasa perpajakan

akunting sosial *social accounting*

penerapan tata buku berpasangan bagi analisis sosioekonomis; bersangkutan dengan penyusunan, penaksiran, dan penganalisisan pendapatan nasional atau internasional, neraca nasional atau internasional, dan desain sistem akun komponennya

alat *tool*

1. tiap benda yang digunakan dengan tangan untuk membantu operasi mekanis; contoh: martil, gergaji, atau alat tangan lainnya.
2. alat mesin

alat kecil *small tools*

alat yang mudah dibawa-bawa, dan secara relatif sederhana, yang digunakan dalam operasi pengolahan; contoh: alat-alat tangan, seperti martil, gergaji, bor, dan obeng

alokasi *allocation*

proses atau hasil pengalokasian (pembagian)

alokasi upah *payroll distribution*

1. suatu analisis terhadap jumlah total gaji dan upah yang dibayarkan atau dihimpun ("diakrualkan") untuk suatu periode, yang

anak perusahaan

menunjukkan jumlah komponen yang masing-masing harus dibebankan kepada berbagai departemen, operasi, aktivitas, atau produksi yang terkena. 2. pencatatan jumlah gaji dan upah yang dibayarkan atau dihimpun ("diakrualkan") untuk suatu periode, yang dibebankan dengan perincian yang diperlukan kepada berbagai akun atau catatan lain

amortisasi *amortization*

1. peniadaan (dengan jangka penyusutan) suatu jumlah secara bertahap selama suatu jangka waktu tertentu, seperti pembayaran utang secara diangsur kepada kreditor; penyusutan secara berkala atas premi asuransi atau agio obligasi; 2. pengurangan nilai buku aktiva tetap; suatu istilah yang sejenis untuk depresiasi dan depleksi terhadap aktiva yang mempunyai umur yang terbatas, terhadap aktiva tak berwujud yang diperoleh, seperti *goodwill* atau suatu biaya yang dibayar di muka, baik dengan pengkreditan secara langsung maupun melalui perantara akun penilaian atau pengimbangan (*valuation account*); jumlah yang merupakan suatu pengurangan secara demikian; lihat **depresiasi**; 3. depresiasi dipercepat

anak perusahaan *subsidiary (compa-*

anak perusahaan yang dimiliki secara mayoritas

ny) perusahaan yang dimiliki atau dikendalikan oleh suatu perusahaan induk, seringkali dengan jalan pemilikan saham

anak perusahaan yang dimiliki secara mayoritas *majorityowned subsidiary* anak perusahaan yang lebih dari 50% modalnya dimiliki oleh induknya atau oleh anak perusahaan lain yang dimiliki secara mayoritas oleh induk perusahaan

analisis laba bruto *gross profit analysis* analisis kuantitatif mengenai perkiraan sebab terjadinya perusahaan di dalam unsur-unsur laba bruto dalam satu tahun dengan membandingkannya dengan tahun sebelumnya, atau dapat juga dibandingkan antara anggaran dan hasil yang sesungguhnya

analisis laporan keuangan *statement analysis* studi analisis neraca, daftar rugi-laba dan ikhtisar lain tentang suatu perusahaan

analisis marjinal *marginal analysis* metode untuk memperhitungkan sumber suatu variasi terhadap faktor-faktor yang telah menyumbang bersama kepada suatu pengaruh bersama; istilah ini merupakan istilah ekonomi yang mengasumsikan bahwa adalah mungkin untuk mempelajari variasi satu sebab, sedangkan semua sebab lainnya ditetapkan pada sua-

anggaran dasar

tu nilai yang dipraseleksi

analisis surplus *surplus analysis*

1. lembaran kerja yang menunjukkan sumber dan penggunaan berbagai bentuk surplus atau tentang perubahan di dalamnya selama suatu periode tertentu; 2. proses penetapan sumber dan penggunaan surplus suatu perusahaan

analisis umur *aging*

analisis atas unsur-unsur masing-masing piutang berdasarkan lamanya jangka waktu piutang itu telah jatuh tempo; ini dilakukan untuk membantu menentukan suatu penyisihan (pencadangan) atau kelayakan suatu penyisihan (pencadangan) untuk piutang ragu-ragu

anggaran *budget*

1. setiap rencana keuangan yang merupakan taksiran dari kegiatan-kegiatan dan sebagai suatu pengendaliannya di masa yang akan datang; 2. setiap taksiran atas biaya-biaya di masa yang akan datang; 3. setiap rencana yang sistematis untuk pemanfaatan tenaga manusia, bahan baku, atau sumber-sumber daya lainnya

anggaran dasar *articles of incorporation; articles of association; certificate of incorporation* dokumen yang dikeluarkan oleh Departemen Kehakiman atau oleh badan

anggaran berimbang

resmi negara lainnya mengenai pendirian suatu perusahaan

anggaran berimbang *balanced budget*
anggaran yang pengeluaran-pengeluaran di masa depan untuk suatu periode tertentu diatur secara keseluruhan agar jumlahnya sama dengan pendapatan-pendapatan secara keseluruhan yang diharapkan untuk periode yang sama

anggaran biaya *expense budget*
perencanaan biaya dari suatu volume yang diharapkan akan dicapai pada masa yang akan datang

anggaran fleksibel *flexible budget*
anggaran yang berisi cadangan-cadangan alternatif sesuai dengan tingkat produksi atau kegiatan yang berbeda-beda

anggaran induk *master budget*
anggaran yang memberikan suatu rencana menyeluruh untuk suatu periode fiskal yang akan datang, termasuk tujuan laba dan program yang terkoordinasi untuk mencapainya

anggaran kas *cash budget*
taksiran tentang penerimaan dan pengeluaran kas untuk masa yang akan datang, kebutuhan uang kas pada berbagai saat selama suatu periode, dan jumlah uang kas pada akhir periode

anggaran operasi *operating budget*
anggaran yang meliputi penda-

angka

patan dan biaya yang berulang-ulang

anggaran peruntukan *appropriation budget*
dokumen yang menyatakan (menetapkan) jumlah-jumlah khusus yang memperkenankan pengeluaran selama suatu periode anggaran

anggaran program *program budget*
anggaran suatu lembaga pemerintahan yang pada hakikatnya merupakan proyeksi aktivitas dan akun-akun lembaga tersebut menurut basis akrual selama periode anggaran; anggaran sebagian besar terdiri dari jumlah transaksi yang direncanakan dan didukung dengan penjelasan tertulis

anggaran tahun berjalan *current budget*
proyek pendapatan dan biaya pada tingkat-tingkat kegiatan yang diantisipasi (diharapkan)

anggaran tetap *fixed budget*
anggaran yang memberikan keleluasaan untuk pengeluaran-pengeluaran yang diperlukan pada satu tingkat volume kegiatan dan tidak boleh melebihinya walaupun tingkat volume kegiatan itu berubah

anggaran variable *variable budget*
lihat **anggaran fleksibel**

angka digit

simbol tunggal yang menunjukkan kuantitas seperti misalnya da-

angka rasional

lam sistem desimal: 0, 1, 2, 3, 4, 5, 6, 7, 8, atau 9

angka rasional *rational number*

angka bulat, atau hasil-bagi dua angka bulat, seperti 0, 1, -173 , $3/4 = 0,750$

anuitas *annuity*

serangkaian pembayaran dalam jumlah yang sama dengan selang waktu yang tetap; hak untuk menerima pembayaran-pembayaran itu

anuitas bersyarat *contingent annuity*

pembayaran secara berkala yang tergantung dari peristiwa (waktu) kejadiannya yang tidak tentu, misalnya kematian seseorang

anuitas variabel *variable annuity*

kontrak antara perusahaan asuransi atau perusahaan investasi dan seorang investor, dengan syarat-syarat yang menentukan bahwa distribusi berkala berubah apabila perubahan terjadi dalam nilai sekuritas investasi yang mendasarinya

apresiasi *appreciation*

peningkatan dalam nilai harta; kelebihan nilai harta sekarang di atas nilai bukunya; istilah ini digunakan untuk: a. kelebihan nilai atas nilai buku dalam hal harta tetap (=surplus penilaian yang dinyatakan dalam buku); b. meningkatkan harga pasar surat berharga dan komoditi yang dijual

atestasi

atau dinyatakan dalam bursa

apresiasi yang direalisasi *realized appreciation*

peningkatan nilai yang sudah dimanipulasikan dalam aktiva lancar sebagai akibat produksi atau penjualan

apropriasi ulang *reappropriation*

tindakan badan legislatif yang memperkenankan terjadinya kewajiban dalam hubungannya dengan apropriasi yang telah atau hampir kedaluwarsa

arus kas *cash flow*

penelusuran dalam berbagai tahap terhadap berbagai pos individual pendapatan dan pengeluaran sejak permulaan pemasukannya ke dalam pembukuan sampai kepada disposisi finalnya

asosiasi *association*

kesatuan ekonomis, yang tidak diakui sebagai badan hukum, dan dimiliki oleh atau didirikan untuk kepentingan sekelompok orang atau kesatuan ekonomis lainnya, yang melakukan transaksi dengan atau tanpa tujuan mencari keuntungan

atestasi *atest*

untuk menyatakan kebenaran formal seperti dalam laporan; untuk menyatakan setelah pemeriksaan yang teliti; pendapat mengenai ketelitian atau *kewajaran* dalam *laporan audit* yang berbentuk

audit

pendek; "fungsi atestasi" merupakan perluasan peranan akuntan publik dalam suatu situasi, yang memintanya untuk membuat suatu pernyataan objektif tentang fakta atau opini yang dapat membantu pihak lain dalam membuat penilaian (pertimbangan)

audit audit

1. pemeriksaan atas kontrak, pesanan, atau dokumen asli lain guna menegaskan kebenaran transaksi individual sebelum penyelesaiannya = **preaudit** (praperiksa), **audit voucher**, **audit administratif**;
2. pemeriksaan atau penilaian secara sistematis atas prosedur atau kegiatan guna menentukan kesesuaiannya dengan kriteria yang ditetapkan; pekerjaan yang dilakukan oleh auditor intern;
3. Inspeksi oleh pihak ketiga atas catatan pembukuan, termasuk analisis, tes, konfirmasi, atau pengecekan;
4. penyelidikan, pemeriksaan secara kritis oleh akuntan publik terhadap pengendalian intern dan catatan akunting suatu perusahaan atau unit ekonomis lainnya, sebelum ia menyatakan pendapatnya tentang kewajaran laporan keuangan

audit ekstern external audit

pemeriksaan laporan keuangan oleh seseorang yang bukan pega-

auditor

wai perusahaan yang sedang diperiksa

audit tahunan annual audit

pemeriksaan oleh seorang akuntan profesional yang mencakup periode satu tahun

audit tereperinci detail audit

pemeriksaan secara terperinci atas pembukuan atau sebagian dari pembukuan yang mencakup semua atau praktis semua catatan dan transaksi, berbeda dengan audit yang biasa dilakukan, yaitu dengan menggunakan tes dan uji petik (sampling)

audit umum general audit

pemeriksaan umum yang dilaksanakan oleh akuntan publik dalam menilai kelayakan laporan keuangan yang disajikan oleh suatu perusahaan; lihat **audit**

auditor auditor

1. seseorang yang bekerja sebagai pegawai maupun sebagai pihak luar dalam suatu kapasitas profesional, dengan tugas memeriksa pembukuan dan catatan-catatan yang telah dilakukan pihak lain lihat akuntan publik, pemeriksa (auditor) intern, audit;
2. tunggal atau jamak, berarti suatu kantor akuntan profesional;
3. orang yang ditunjuk oleh pihak yang berwenang lebih tinggi untuk memeriksa dan melaporkan

auditor lapangan

tentang pembukuan dan catatan-catatan lain

auditor lapangan *field auditor*

seorang internal auditor yang tugasnya memeriksa kekayaan suatu pabrik atau cabang-cabang perusahaan yang letaknya jauh dari kantor pusat

auditor ekstern *external auditor*

akuntan publik atau kantor akuntan publik

ayat entry

1. catatan mengenai suatu transaksi dalam jurnal; 2. suatu pemindahan angka ke buku besar

ayat jurnal gabungan *compound journal entry*

ayat jurnal yang terdiri dari tiga unsur atau lebih dan seringkali mencerminkan beberapa transaksi; ayat jurnal ini seringkali digunakan untuk mencerminkan secara singkat pengaruh

ayat (jurnal) penyesuaian

akunting serangkaian transaksi yang saling berhubungan

ayat jurnal penutup *closing entry*

ayat berkala atau satu dari serangkaian ayat berkala untuk menyesuaikan saldo dalam berbagai akun penerimaan dan pengeluaran dan unsur-unsur nominal berbagai akun campuran untuk keperluan penyusunan laporan keuangan pada akhir tahun fiskal

ayat (jurnal) penyesuaian *adjusting*

(journal) entry 1. catatan yang dibuat mengenai suatu transaksi akunting yang bertujuan membetulkan kesalahan, akrual, penghapusan, suatu cadangan untuk piutang ragu-ragu atau depresiasi, atau yang serupa; 2. perubahan dalam berbagai akun yang diinginkan oleh auditor, yang dinyatakan dalam bentuk suatu pos jurnal tunggal atau majemuk

B

badan usaha *business enterprise (entry/unit)* usaha perorangan, kerja sama maskapai, usaha patungan, badan pengelola, trus, atau perusahaan sekelompok orang yang memiliki kepentingan bersama yang bergerak dalam kegiatan ekonomis dan tersusun dalam satu unit yang diakui sebagai mempunyai eksistensi terpisah dan jelas di dalam masyarakat lihat **perusahaan**

bagan akun *chart of account* daftar akun yang disusun secara sistematis, digunakan untuk suatu perusahaan khas, dengan memberikan nama akun, dan bila ada, juga namanya

bagan pulang pokok *break-even chart* bagan yang menunjukkan titik pulang pokok; digunakan dalam akunting; biasanya bagan ini merupakan alat yang penting untuk akunting proyeksian, yaitu suatu proyeksi dari operasi setahun yang menunjukkan biaya dan laba berdasarkan volume penjualan yang berbeda-beda

bahan langsung *direct material*

bahan yang dipakai dan menjadi bagian suatu produksi; biaya suatu bahan

bank *cash in bank*

saldo uang di bank yang dimiliki seseorang atau beberapa orang, perusahaan, atau badan lain

barang dagang *commodity*

lihat **komoditi**

barang jaminan *collateral*

lihat **agunan**

barang obral *distress merchandise*

barang-barang yang diturunkan harganya dalam usaha mempercepat penjualan; suatu keadaan yang diakibatkan oleh keadaan keuangan yang sulit atau darurat yang memerlukan perputaran yang cepat

beban *burden*

biaya pabrikasi atau produksi yang tidak dapat diidentifikasi secara langsung ke berbagai produk tertentu; biaya tak langsung, lihat **overhead**

bentuk akun

bentuk akun *account form*

pola biaya yang digunakan dalam penyajian neraca, yaitu harta disajikan pada sisi kiri, sedangkan kewajiban dan modal pada sisi kanan; bandingkan dengan **bentuk laporan** (*report form*)

berat mati *deadweight*

berat sebuah kapal atau alat-alat transportasi lain tanpa muatan

biaya *cost, expense*

1. pengeluaran berupa pengeluaran kas atau harta lain, saham atau jasa, atau pembuatan utang untuk keperluan tersebut yang diidentifikasi dengan barang atau jasa yang diperoleh, atau dengan suatu kerugian yang terjadi dan diukur dengan sejumlah uang yang dibayarkan, atau utang, nilai pasar harta lainnya, saham atau jasa yang diberikan sebagai gantinya, atau dalam situasi lain, salah satu dasar penilaian lainnya yang pada umumnya dapat diterima; 2. objek dari segala pengeluaran, misalnya untuk tenaga langsung disebut biaya tenaga langsung; 3. biaya sisa (biaya residual); dengan demikian persediaan barang yang dinilai dengan metode harga pasar atau pembelian yang terendah, dikatakan nilai dengan harga pembelian, dengan kesempatan bahwa apabila harga pasar

biaya diferensial

dijadikan sebagai dasar, maka suatu bagian biaya yang sama dengan harga pasar ditahan pada akun persediaan, dan saldo dari biaya diserap sebagai pengeluaran dalam tahun turunnya harga harta

biaya administrasi /—*tif administrative expense* klasifikasi biaya yang timbul dalam pelaksanaan kegiatan perusahaan secara keseluruhan; dibedakan dari biaya produksi atau biaya penjualan

biaya alternatif *alternative cost, opportunity cost* biaya dalam suatu kondisi yang lain daripada yang sekarang berlaku, misalnya jika dilakukan perubahan dari produksi pembelian, suatu perubahan dalam metode produksi yang lebih efisien, penggantian bahan mentah dengan bahan mentah yang lain, perubahan dalam perincian produk, dan peningkatan atau pengurangan tanpa memandang sebabnya dalam satu atau beberapa kombinasi

biaya bank *bank charge*

jumlah biaya tertentu yang dibebankan oleh bank kepada nasabahnya, untuk penagihan, biaya protes (penolakan cek), penarikan cek atau jasa lain, tidak termasuk bunga dan diskontonya

biaya diferensial *differential cost*

kelebihan biaya yang diperkirakan

biaya distribusi

kan atau biaya alternatif dari suatu operasi atau produk yang telah mengeluarkan biaya untuk salah satu faktor atau perbaikan

biaya distribusi *distribution expense, distribution cost* biaya penjualan, termasuk biaya iklan dan penyerahan barang.

biaya standar *standard cost*
lihat harga standar

biaya standar kini *current standard cost* biaya standar yang didasarkan atas pengeluaran-pengeluaran yang diantisipasi (diharapkan) untuk barang, jasa, dan pelaksanaan yang paling efisien yang dapat dicapai secara layak dalam produksi

biaya keluaran *output cost*
lihat biaya produksi

biaya keluar saku *current out of pocket expense; current outlay cost* biaya yang memerlukan pengeluaran kas pada saat sekarang; biaya yang keluar dari saku pada saat ini

biaya komersial *commercial expense* biaya umum untuk menyelenggarakan perusahaan, sebagai lawan dari biaya pabrikasi atau pemasaran; biaya pada umumnya mencakup biaya administratif, penjualan, umum, serta riset, biaya umum tak langsung lainnya, seperti iklan dan penelitian; apa-

biaya overhead langsung

bila digunakan dalam kontrak, istilah ini memerlukan spesifikasi terperinci

biaya komperatif *comparative cost* biaya yang dihitung sedemikian rupa, sehingga komparabel (dapat dibandingkan) dengan biaya lainnya; komparabilitas ini dapat dicapai melalui metode kompilasi tertentu, penyesuaian berbagai perbedaan dalam volume dan harga, dan lain-lain

biaya langsung *direct cost, direct expense* biaya suatu barang atau jasa yang langsung dapat dihubungkan dengan produk atau keluaran jasa; yang lazim diakui sebagai biaya langsung produk yang dihasilkan adalah yang dikeluarkan untuk upah, bahan baku, dan overhead yang berubah (bervariasi) menurut volume produksi

biaya masa berjalan *current cost, current expense* 1. biaya yang dikeluarkan selama jangka waktu tertentu; 2. biaya operasi normal

biaya operasi *operating cost, expense* biaya yang harus dikeluarkan dalam melaksanakan aktivitas utama biasa suatu perusahaan, biasanya tidak termasuk biaya (non operasi) atau pengurangan laba

biaya overhead langsung *direct overhead* biaya pabrikasi, biaya penjualan, atau biaya lainnya yang

biaya pabrik

semata-mata disediakan untuk suatu produk tertentu, dan karena itu merupakan suatu biaya langsung

biaya pabrik *factory expense*

salah satu unsur biaya pabrikasi yang bukan merupakan bahan baku atau tenaga kerja langsung; dengan demikian artinya sama dengan ongkos pabrikasi, ongkos tidak langsung, biaya overhead

biaya pelayanan *service cost*

1. biaya dari setiap jasa; 2. biaya yang dapat diamortisasikan dari suatu aktiva yang umurnya terbatas; 3. biaya operasi suatu aktiva terbatas umurnya

biaya pelengkap *supplementary cost*

biaya suatu produk selain daripada biaya utama

biaya peluang *opportunity cost*
lihat **biaya alternatif****biaya pemakai *user cost***

biaya yang harus dipikul atau kerugian yang harus diderita atas suatu harta tetap sebagai akibat: a) diteruskannya dalam penggunaan dan bukan untuk menyingkirkannya lewat penjualan atau sebagai skrap (besi tua), atau b) diberikan kepadanya penggunaan yang terbatas

biaya pemasaran *marketing cost*

biaya untuk mencari pelanggan, meyakinkan mereka untuk mem-

biaya pemeliharaan

beli, menyerahkan barang-barangnya, dan menagih pendapatan penjualan; lihat **biaya penjualan**

biaya pemerolehan barang *merchandise procurement cost* biaya yang menyertai suatu pembelian, terutama (dalam *Akunting Penyewaan*), pembelian, penerimaan, pemindahan, gudang, dan biaya pemasaran yang bersangkutan dengan barang dagangan yang diperoleh untuk dijual lagi; biaya pemerolehan barang dagangan dikurangkan dari laba dagangan bruto untuk memperoleh persegaran operasi bruto

biaya pemeliharaan yang ditangguhkan *deferred maintenance* perbaikan atau pemeliharaan yang ditunda, diukur dengan pengeluaran yang dibutuhkan untuk memperbaiki alat perlengkapan atau harta tetap lainnya guna mencapai operasi perusahaan sepenuhnya; dengan pemeliharaan yang direncanakan, depresiasi, meskipun tidak dapat dihentikan, biasanya dapat ditekan sampai ke dalam batas-batas normal; sebab-sebab timbulnya pemeliharaan yang ditangguhkan ialah: 1. tidak dapat menutup pabrik atau melepaskan sebuah mesin untuk direparasi tanpa mengganggu jadwal produksi; 2. penjadwalan pe-

biaya penjualan

riode perbaikan mesin-mesin yang secara berkala, pada waktu dilakukan reparasi dan bongkar-pasang yang diakumulasikan; 3. biaya yang secara relatif tinggi, untuk memperbaiki secara tuntas sebuah mesin jika dibandingkan dengan perbaikan secara tuntas untuk keseluruhan mesin sesudah suatu periode operasi; 4. tidak dibutuhkan untuk efisiensi di masa yang akan datang, jika barang tersebut akan dijual; 5. kekurangan dana untuk melakukan perbaikan yang dibutuhkan

biaya penjualan *selling expense*

tiap biaya atau kelompok biaya yang harus dikeluarkan dalam menjual atau memasarkan barang; contoh: gaji petugas penjualan, komisi dan biaya perjalanan, iklan, gaji dan biaya bagian penjualan, contoh barang, biaya kredit, dan penagihan piutang; biaya pengiriman barang seringkali juga dimasukkan ke dalam biaya penjualan

biaya penjualan dan administratif *selling and administrative expense* kelompok biaya majemuk yang ditempatkan dalam daftar rugi-laba antara harga pokok penjualan dan pengurangan-pengurangan terhadap laba

biaya pengembangan *development expense* berupa biaya yang di-

biaya periode

keluarkan dalam menemukan dan mengembangkan harta pertambangan seperti tambang minyak, hutan, dan sebagainya; biaya pengembangan ini bisa dikapitalisasikan dan disusutkan dengan suatu tarif tetap per unit produk atau selama suatu periode pertama terbatas untuk operasi; atau dihapuskan pada waktu terjadinya; lihat **biaya promosi**

biaya pengoperasian *current cost*

biaya atau kerugian yang terjadi dalam operasi perusahaan

biaya penyusutan *depreciation expense*

— merupakan bagian dari harga perolehan atau harga penetapan lainnya untuk aktiva tetap yang dibebankan kepada operasi perusahaan dalam suatu periode akunting tertentu — bila hanya untuk 1 tahun, penyusutan adalah dasar penyusutan dikalikan dengan persentase penyusutan — segala pencadangan (penyisihan) untuk penyusutan

biaya perbaikan *deffered repairs, deferred maintenance* lihat **biaya pemeliharaan yang ditangguhkan**

biaya periode *period cost*

1. setiap pengeluaran yang dibebankan kepada daftar rugi laba atas suatu dasar waktu dan bukan atas dasar pelaksanaan jasa, walaupun dalam kebanyakan hal kedua dasar tersebut adalah sejalan:

biaya perolehan

sewa, bunga, pajak harta tetap, dan pajak pendapatan merupakan beberapa contohnya, berlainan dengan biaya produk; depresiasi garis-lurus sering kali dipandang sebagai suatu biaya periode; 2. setiap biaya dapat diterapkan kepada operasi suatu periode tanpa pengalokasian terhadap persediaan

biaya perolehan *original cost, acquisition cost* biaya yang dibutuhkan untuk pembelian barang atau jasa; dibandingkan dengan harga perolehan

biaya per satuan *unit cost*

biaya harga pokok suatu satuan terpisah dari barang atau jasa; contoh: biaya rupiah per ton, jam mesin, jam kerja orang, atau jam departemen

biaya perusahaan *enterprise cost*

biaya suatu harta atau kekayaan bagi pemiliknya yang sekarang sebagaimana dibedakan dari biaya bagi pemiliknya yang lama

biaya produk *product cost*

1. bahan, tenaga kerja dan *overhead* yang membentuk keluaran (*output*) dari setiap kegiatan. 2. biaya bahan dan tenaga kerja dari keluaran; dalam pengertian ini, istilah tersebut digunakan untuk membedakan dengan biaya periode

biaya saat ini

biaya produksi *production cost, manufacturing cost, factory cost* biaya yang terjadi dalam dan dialokasikan ke kegiatan pabrikasi: biaya bahan, tenaga kerja, dan sering juga biaya taklangsung yang dibebankan kepada barang dalam proses

biaya promosi *promotion expense*

beban yang timbul waktu pendirian atau menguatkan kemajuan badan usaha atau aktivitas

biaya rata-rata *average cost*

total jumlah biaya dibagi total kuantitas; yang akhir ini dinyatakan dengan kuantitas barang yang dapat dijual atau dapat dipakai

biaya reproduksi *cost of reproduction*

taksiran biaya sekarang untuk menggantikan barang atau harta yang ada seandainya baru

biaya riil *real cost*

1. biaya yang dinyatakan dalam suatu ukuran fisik, seperti ton, kilometer, dan jam mesin; 2. biaya dalam uang yang dinyatakan dalam ukuran pengorbanan yang sama sesuai dengan aktivitas ekonomi

biaya saat ini (biaya kini) *current cost*

biaya menurut tingkat harga pada waktu ini untuk beberapa atau untuk semua dalam neraca atau daftar rugi laba, dihitung berdasarkan biaya historis yang

biaya satuan marjinal

disesuaikan dengan indeks, atau mengganti harga historis barang-barang dan jasa dengan harga yang berlaku sekarang (biaya pengganti)

biaya satuan marjinal *marginal unit cost*

1. kenaikan atau penurunan biaya modal yang terjadi dengan suatu variasi kecil dalam keluaran; 2. dari situ, biaya inkremental, diferensial atau langsung, tidak termasuk suatu unsur biaya tetap

biaya resmi variabel *semi variable cost*

biaya operasi, seperti suatu pos biaya produksi tak langsung yang berubah, tetapi tidak secara otomatis dengan derajat yang sama dengan kuantitas barang yang diproduksi

biaya sesungguhnya *actual cost*

biaya yang didasarkan pada transaksi yang sudah diselesaikan dan bukan yang diperkirakan; bila dihubungkan dengan biaya pembelian; biaya ini adalah biaya pembelian dikurangi diskonto dan potongan lain, ditambah dengan biaya transpor dan gudang; bila dihubungkan dengan biaya produksi; terdiri dari bahan langsung, biaya buruh, dan *overhead* variabel

biaya setelah deplesi *depleted cost*

biaya residual sesudah dikurangi dengan deplesi yang dihimpun (diakrualkan); istilah ini dapat di-

biaya standar kini

terapkan untuk harta tetap tambang (mineral), batu bara, minyak, gas alam, dan kayu (hutan)

biaya (harga beli) asli setelah depresiasi

depreciated original cost, depreciated value, depreciated cost harga beli asli setelah dikurangi akumulasi penyusutan: dasar penilaian dalam perusahaan-perusahaan agunan umum yang harta tetapnya telah dipindahkan dari pemilik yang satu ke pemilik lainnya, terlepas dari ada atau tidak adanya hubungan afiliasi antara yang memindahkan dan yang menerima pemindahan

biaya spesifik *specific cost*

biaya yang segera dapat diidentifikasi dengan produk atau jasa tertentu

biaya spesifikasi *specification cost*

lihat **biaya standar**

biaya standar *scheduled cost, standard cost*

biaya yang ditentukan lebih dahulu dengan hati-hati yang akan dibebankan kepada suatu produk, biasanya ditekankan pada biaya satuan (perunit)

biaya standar kini *current standard cost*

biaya standar yang didasarkan atas pengeluaran-pengeluaran yang diantisipasi (diharapkan) untuk barang dan jasa dan pelaksanaan yang paling efisien yang dapat dicapai secara layak dalam produksi

biaya standar normal

biaya standar normal *normal standard cost* biaya standar yang didasarkan pada biaya rata-rata, sejumlah periode lampau atas perubahan di kemudian hari yang diharapkan mengenai harga, efisiensi, atau volume

biaya taksiran *estimated cost*

biaya yang diharapkan akan terjadi dalam membuat atau membeli suatu produk, dan biasanya dihitung per unit produk serta atas dasar informasi yang diperoleh di muka mengenai volume produksi atau volume penjualan yang sesungguhnya

biaya tak tertutup *unrecovered cost*

1. bagian dari investasi asli yang tak diamortisasikan lewat proses depresiasi atau depleksi; 2. kerugian yang tidak diasuransikan dari kekusangan luar biasa, kebakaran, pencurian, atau fluktuasi pasaran

biaya tempat kedudukan *occupancy*

expense biaya yang berhubungan dengan penggunaan harta, seperti: sewa, panas, penerangan, depresiasi, pemeliharaan, dan peralatan umum bangunan yang ditempati

biaya tenaga kerja langsung *direct*

labor biaya tenaga kerja yang dapat dihubungkan langsung dengan produk

biaya terapan *applied cost*

biaya tetap

biaya yang telah dialokasikan untuk suatu produk atau kegiatan

biaya terkendali *controllable cost*

1. biaya yang berubah sesuai dengan volume, efisiensi, pemilihan alternatif, dan penentuan manajemen pada umumnya; biaya variabel; 2. segala biaya yang mungkin diatur secara langsung oleh kewenangan suatu tingkat manajemen tertentu

biaya terkubur *sunk cost*

biaya yang timbul karena suatu keputusan dalam masa lalu yang pada waktu sekarang tidak dapat ditinjau kembali, dan berhubungan dengan peralatan atau fasilitas lain yang terspesialisasi dan tak mudah dapat disesuaikan untuk keperluan sekarang atau masa depan; biaya demikian itu seringkali dipandang sebagai merupakan faktor yang kecil dalam suatu keputusan yang menyangkut masa kemudian

biaya terpakai *expired cost*

pengeluaran-pengeluaran yang telah dilakukan yang manfaatnya tidak dapat lagi diantisipasi; biaya yang telah diserap selama suatu periode yang manfaatnya telah dinikmati yang telah menimbulkan suatu kerugian

biaya tetap *standing cost, standing charge, standing expense, constant cost, fixed cost* biaya yang,

biaya tunggu

dalam periode atau waktu tertentu dan sampai tingkat aktivitas tertentu, tidak akan berubah jumlahnya, tetapi secara progresif akan menurun dalam basis per unitnya begitu volume produksi meningkat

biaya tunggu *standby cost*

lihat **biaya tetap**

biaya yang dapat dipisahkan *separable cost* biaya yang dapat diidentifikasi langsung kepada suatu bagian atau sekmen, atau suatu produk tertentu; dibedakan dari biaya untuk produk-produk bersama atau produk gabungan

biaya yang dapat disusutkan *depreciable cost* harga beli dikurangi taksiran penggantian dari penjualan kembali atau dari penjualan barang rongsokan (*salvage*); merupakan bagian dari harga beli aktiva tetap yang akan dialokasikan atau dibagi merata selama umur penggunaan aktiva tetap tersebut

biaya yang dapat ditelusurkan *traceable cost* lihat **biaya langsung**

biaya yang ditetapkan lebih dahulu *predetermined cost* lihat **biaya standar**

biaya yang masih harus dibayar *accrued expense* biaya yang akan dikeluarkan dalam bentuk kas atau jasa atau aktiva lainnya menurut perjanjian atau kelaziman

biaya yang dapat dihindarkan

dalam dunia usaha, karena salah satu pihak telah menikmati manfaat suatu barang atau jasa, tetapi belum melaksanakan kompensasi (pembayaran) kepada pihak lainnya; misalnya, biaya, bunga dan gaji yang masih harus dibayar

biaya transportasi *transportation cost* biaya angkutan, penanganan, dan sebagainya yang berhubungan dengan barang-barang yang dibeli, dalam proses, atau dijual

biaya utama *prime cost*

biaya bahan langsung dan upah langsung dalam pembuatan suatu produk

biaya variabel *variable cost, variable expense* biaya yang sama besarnya untuk setiap satuan produk, tetapi jumlah totalnya akan bervariasi secara proporsional dengan volume produksi atau volume kegiatan

biaya waktu *time cost*

biaya periode

biaya yang dapat didepresiasi

lihat **biaya yang dapat disusutkan**

biaya yang dapat dihindarkan *escapable cost* biaya yang tidak lagi perlu dikeluarkan apabila kegiatan atau usaha dicitukan; biaya yang sedemikian itu diartikan sebagai angka bersih, yaitu peng-

bisnis

hematan biaya dengan menurunkan kegiatan usaha dikurangi dengan tambahan biaya pada unit-unit usaha, dengan anggapan bahwa bagian-bagian lain di dalam perusahaan masih harus dilanjutkan kegiatannya

bisnis *business*

1. bergerak dalam bidang perdagangan atau komersial, yang menyangkut penggunaan modal dan memperoleh pendapatan dari penjualan barang atau jasa; kegiatan komersial dan industri pada umumnya; 2. pertukaran barang dan jasa dengan uang, janji pembayaran, atau barang jasa atau jasa lain dengan atau tanpa menyangkut laba; 3. suatu kelemahan untuk melaksanakan perdagangan atau niaga; suatu badan usaha

bonus saham *share bonus*

saham yang diberikan kepada pemegang saham yang ada pada saat yang bersangkutan, berupa saham tambahan dari modal saham perusahaan tanpa mengubah jumlah modal yang disetorkan yang berlaku terhadap saham-saham yang beredar

bukuan *entry*

lihat ayat

buku besar *general ledger*

kumpulan akun tempat semua transaksi dikelompokkan, baik se-

buku kas

cara terperinci maupun dalam bentuk ikhtisar saja

buku besar pribadi *private ledger*

buku untuk menampung akun-akun yang konfidensial; dihubungkan dengan buku besar melalui suatu akun pengendali

buku biaya *cost ledger*

buku tambahan yang berisikan akun-akun yang dipakai dalam menghitung atau mengikhtisarkan harga pokok pembuatan barang atau jasa yang dihasilkan

buku harian peristiwa *daybook*

pencatatan transaksi perusahaan secara berturut-turut atau kronologis

buku harian cek *check register*

jurnal yang memuat catatan cek-cek yang dikelurakan; apabila didukung oleh buku harian *voucer* (*register voucer*) atau sejenisnya, sering berbentuk jurnal berlajur tunggal yang berisikan hanya nomor cek dan jumlahnya saja

buku harian, jurnal *book of original*

entry buku catatan yang memuat transaksi secara beruntun dan merupakan sumber yang akan dimasukkan ke buku besar

(mem) bukukan *enter*

lihat (men) catat

buku kas *cash records, cash book,*

cash journal buku harian untuk mencatat penerimaan dan penge-

buku kas pengeluaran

luaran kas

buku kas pengeluaran *cash disbursement journal* buku harian yang mencatat pengeluaran uang kas

buku kas penerimaan *cash receipt journal* buku harian yang mencatat transaksi penerimaan uang kas

buku kreditor *creditors ledger*

buku tambahan yang berisikan akun-akun dengan para kreditor; jumlah total akun tersebut yang umumnya bersaldo kredit biasanya didukung dengan saldo kredit dalam buku besar

buku pelanggan *customers ledger*

buku tambahan yang berisi akun-akun tentang para pelanggan; jumlah total akun tersebut harus merupakan saldo debit, biasanya didukung dengan saldo debit yang sama dalam akun-kendali buku besar

buku pemindahan / transfer saham

stock transfer book catatan yang bersifat buku harian yang memuat dimasukkan transfer saham, biasanya untuk dilanjutkan pembukuannya pada akun pemegang saham individual dalam suatu buku tambahan saham modal

buku penjatahan *allotment ledger*

(*Akunting Pemerintah*) buku tambahan berisikan suatu akun untuk setiap penjatahan, yang

bunga majemuk

memperlihatkan jumlah jatahnya, pengeluaran-pengeluaran, keterikatan (*encumbrance*), dan saldo yang tidak terikat

buku tambahan *subsidiary ledger, ledger, operating ledger* buku-pendukung, terdiri dari sekelompok akun yang jumlah keseluruhannya sama dengan jumlah dalam akun-kendali dari buku besar; contoh: buku piutang, buku utang, buku biaya, dan buku mesin

buku tambahan pabrik *factory ledger*

buku besar pembantu atau buku tambahan untuk menampung biaya-biaya pabrikasi, seperti bahan baku, tenaga buruh langsung, dan biaya *overhead*; jumlah akun-akun ini merupakan jumlah biaya dari barang dalam proses; atau termasuk di dalamnya biaya persediaan dari bahan baku, bahan tidak langsung, produk selesai, atau juga produk dalam proses

bukti akunting *accounting evidence*

bukti yang diperoleh akuntan publik dalam pemeriksaan yang dilakukannya; bukti-bukti ini dapat diperoleh melalui: — pemeriksaan secara terperinci; — uji petik (*sampling*); — pemeriksaan pintas (*scanning*); dan — observasi/inspeksi.

bunga majemuk *compound interest*

bunga normal

bunga yang dikenakan atas pokok pinjaman yang setiap periodenya telah ditambah dengan bunga; bunga untuk Rp1,00 untuk beberapa periode dapat dihitung sebagai berikut :

$$(1 + i)^n - 1$$

i = suku bunga periode

n = jumlah periode

Contoh: bunga majemuk untuk Rp 450,00 @ 2½%, selama 15 periode adalah $(1,4482982 - 1) \times \text{Rp} 450,00 = \text{Rp} 201,73,-$ bilangan 1,4482982 diperoleh dari tabel daftar bunga

bunga normal *ordinary interest*

bunga sederhana yang didasarkan pada suatu tahun sejumlah 360 hari, berlawanan dengan bunga cermat yang mempunyai suatu

bruto gross

dasar atau tahun sebanyak 365 hari; rasio bunga normal terhadap bunga cermat adalah 1,0138, resiprokalnya adalah 0,98630136.

bunga tunggal *simple interest*

beban bagi pinjaman uang atau penundaan pembayaran hutang yang dihitung dengan menerapkan suatu suku bunga terhadap pokok pinjaman

bruto gross

tidak dikurangi dengan pengurangan-pengurangan yang berkaitan (kecuali untuk tujuan koreksi), biasanya digunakan dalam hubungannya dengan pendapatan, keuntungan, biaya, dan sebagainya

C

cadangan dana pelunasan sekaligus *sinking fund reserve* aprosiasasi (peruntukan) dari laba yang ditahan, biasanya dalam bentuk pemindahan berkala yang terencana, untuk keperluan penyediaan suatu ekuitas-lawan bagi harta berupa kas, efek, dan sebagainya yang diakumulasikan, kadang-kadang dalam suatu dana pelunasan sekaligus (penenggelaman) terpin-dah, bagi pelunasan suatu hutang yang beredar (yang belum lunas)

cadangan nyata *true reserve*
aprosiasasi dari suatu surplus

cadangan pemeliharaan *maintenance reserve* cadangan ekualisasi bagi biaya pemeliharaan; bandingkan pemeliharaan yang ditangguhkan

cadangan pensiun *pension reserve* kewajiban yang diakui sepenuhnya atau sebagian oleh satu pihak majikan, yang merupakan kewajiban di kemudian hari untuk membayar anuitas atau pensiun kepada pegawai; apabila cadangan tersebut diciptakan dengan jalan membebaskan suatu jumlah

kepada daftar rugi laba, maka cadangan yang demikian itu biasanya merupakan suatu kewajiban; apabila cadangan yang bersangkutan merupakan rencana yang dapat dibatalkan, maka cadangan tersebut lazimnya dipandang hanya sebagai suatu pencadangan (penyisihan) laba yang ditahan saja, terlepas apakah ia merupakan imbangian atautkah tidak terhadap harta yang diperuntukkan baginya

cadangan surplus *surplus reserve* bagian laba ditahan dengan peruntukan terbatas dan tidak tersedia bagi pembayaran dividen

cadangan tak terduga (ketergantungan) khusus *special contingency reserve* cadangan bagi keadaan yang tak terduga (tergantung) yang berhubungan dengan satu atau beberapa unsur tertentu kemungkinan terjadinya biaya atau kerugian di kemudian hari; sebagaimana halnya dengan cadangan ketergantungan lain, cadangan ini dikelompokkan sebagai suatu sub-divisi dari laba-ditahan

cadangan tak terduga

cadangan tak terduga umum *general contingency reserve* cadangan untuk keperluan tidak terduga yang tidak berhubungan dengan semua kemungkinan terjadinya kerugian pada masa yang akan datang (kebalikan dari special contingency reserve)

cakupan coverage

1) luas dan jangkauan suatu pokok persoalan; ruang lingkup, seperti cakupan pemeriksaan; 2) (*asuransi*); jumlah asuransi yang ditutup untuk suatu risiko; 3) (*statistik*); bagian dari suatu keseluruhan yang dicakup di dalam suatu survei

(men) catat enter

mencatat suatu transaksi di dalam jurnal

catatan record

buku atau dokumen yang memuat atau memberikan bukti mengenai beberapa atau semua aktivitas suatu badan usaha atau menurut atau mendukung suatu transaksi pemasukan (*entry*) atau akun

catatan akunting *accounting record*

meliputi buku harian, buku besar, dan buku-tambahan, *voucher*, faktur, korespondensi, kontrak, dan lain-lain sumber atau dukungan bagi catatan-catatan tersebut

catatan biaya *cost record*

buku besar dan buku-tambahan

catatan umum

yang mendukung dan didukung oleh berbagai catatan, bagan, laporan, faktur, *voucher*, dan dokumen lainnya yang merupakan bukti biaya suatu proyek, pekerjaan, pusat produksi, proses, kegiatan, hasil produksi, atau jasa

catatan kaki *foot note*

tambahan penjelasan dari laporan-laporan keuangan, biasanya diberi tanda sebagai petunjuk bagian-bagian yang diberi penjelasan lebih lanjut

catatan pembelian *purchase records*

catatan yang menyangkut pembelian barang dagang, bahan perlengkapan, dan sebagainya

catatan pendukung *supporting record*

kelompok kartu atau lembaran buku-tambahan yang membantu dalam menyelenggarakan kecermatan suatu akun buku-tambahan

catatan penjualan *sales record*

buku-buku dan dokumen-dokumen yang berfungsi sebagai bukti atau catatan penjualan tunai dan kredit, termasuk tiket, faktur, jurnal, dan ikhtisar, serta buku langganan

catatan umum *general records*

terdiri dari buku besar, buku harian, register, arsip dan surat-surat yang lazimnya menjadi lampiran dari buku besar

catatan upah *payroll record*

catatan yang berhubungan dengan pengotorisasian, penghitungan, pendistribusian, dan pembayaran upah dan gaji; catatan itu mencakup pembayaran upah, nota waktu, kartu jam kehadiran, otorisasi penahanan upah, cek pembayaran upah yang telah dilunasi atau kuitansi upah dan gaji yang dibayarkan, otorisasi upah dan gaji, dan catatan pendapatan individual penerima upah dan gaji

cek *check*

1. semacam wesel (perintah pembayaran) yang ditarik terhadap suatu bank untuk dibayar atas permintaan; 2. membandingkan mengenai ketelitian; mengetes atau melakukan uji petik (sampel), dan memperoleh pengetahuan tentang sesuatu

cek fiat *certified check*

cek yang dijamin pembayarannya oleh sebuah bank dengan cara membubuhi tanda endosemen bayarannya di sebelah muka cek, disertai dengan pendebitan akun nasabah (depositor) dan pengkreditan suatu akun "cek terjamin yang

akan dibayar"

cek terjamin

lihat **cek fiat**

cek tes *test check*

memverifikasi pos-pos terseleksi dalam suatu akun atau catatan dengan maksud agar dapat dinyatakan suatu pendapat tentang kebenaran seluruh akun atau catatan; uji petik

cek voucer *voucher check*

cek yang menunjukkan perincian mengenai pembayaran, seperti tanggal, jumlah, diskonto, potongan lain, dan nomor faktur atau referensi lain tentang barang atau jasa yang diterima atau yang akan diterima; cek itu dapat mengkombinasikan ciri-ciri suatu cek, suatu kuitansi formal, dan suatu nota pengiriman uang yang dapat dilepaskan (dilepaskan dari cek tersebut); kombinasi antara cek dan voucer

cerukan *bank overdraft*

jumlah tertentu yang terutang kepada bank sebagai akibat penarikan cek melampaui jumlah depositnya pada rekening giro di bank tersebut

D

daftar aktiva tetap *fixed asset schedule* ikhtisar mengenai harta tetap yang diuraikan dan disajikan dalam penggolongan tertentu; ikhtisar ini menurut perincian mengenai saldo awal dan perubahan-perubahan sampai diperoleh saldo akhir; juga termasuk penambahan atau perubahan dari masing-masing akumulasi biaya penyusutan

daftar rugi-laba langkah tunggal *single-step income statement* ikhtisar rugi-laba yang memperlihatkan semua unsur biaya tampak di bagian yang sama, dan kemudian tidak menggunakan berbagai tahapan dalam menentukan laba bersih

daftar upah *payroll* catatan yang menunjukkan upah atau gaji yang diperoleh para pegawai untuk suatu periode tertentu, dan berbagai potongan untuk pajak pendapatan, iuran pensiun, dan sebagainya

dana depresiasi *depreciation fund* uang atau surat berharga yang disisihkan untuk tujuan menggan-

tikan atau membantu dalam menggantikan aktiva tetap yang disusutkan; praktek keuangan modern tidak memerlukan dana macam ini lagi; tambahan modal kerja yang secara normal terjadi bersamaan dengan depresiasi sekarang dipandang sebagai tersedia untuk penambahan harta tetap dan kegiatan operasi

dana penyusutan *depreciation fund* lihat **dana depresiasi**

dana hibah *endowment fund* suatu dana, biasanya pada organisasi nonprofit, yang dikumpulkan dari hasil hibah atau derma yang digunakan untuk tujuan tertentu

dana kas *cash fund*
1. deposit atau investasi kas untuk bermacam-macam tujuan yang dapat segera ditukar menjadi uang tunai; 2. investasi jangka pendek

dana kerja *working fund* kas yang dibayar di muka untuk modal kerja atau keperluan biaya dan (sesudah digunakan) dipenuhi kembali (dipulihkan) sewaktu-waktu pada saat yang diperlu-

dana lancar

kan; ini bukanlah atas suatu dasar kas tetap, apabila berdasarkan berbagai alasan, pemenuhan kembali (pemulihan) tersebut tidak sama besarnya dengan jumlah pengeluaran yang telah dilaporkan

dana lancar *current fund*

1. dana umum; 2. kas dan aktiva lain yang dapat ditukarkan menjadi kas dalam waktu yang singkat, termasuk investasi jangka pendek, wesel jangka pendek, piutang; dengan demikian, dana lancar harus dibedakan dari aktiva lancar; harta yang dapat diuangkan dengan cepat

dana penebusan (surat-surat berharga) - *redemption fund; banking fund* kas atau aktiva-aktiva lain, dan bunga serta pendapatan yang diperoleh dari dana tersebut disisihkan untuk penarikan suatu utang, penebusan saham, atau perlindungan suatu investasi dalam harta benda yang dapat menyusut kadang-kadang sejajar dengan cadangan dana penebusan

dana pelunasan sekaligus *sinking fund* dana berupa kas atau harta lain dan bunga atau laba lain yang diperoleh dengan harta tersebut yang kemudian disisihkan untuk pelunasan suatu utang

dana penenggelaman *sinking fund* lihat **dana pelunasan sekaligus**

dana akrual

dana pensiun *pension fund*

metode yang digunakan oleh suatu perusahaan atau organisasi lain untuk pembayaran anuitas atau pensiun kepada pegawai yang telah habis masa kerjanya; ada banyak ragamnya; yang banyak di antaranya adalah hasil perjanjian dengan perkumpulan karyawan/buruh

dana uang tukar *change fund*

uang tunai atau kas yang dipercayakan kepada kasir atau ditempatkan dalam mesin untuk memenuhi keperluan para pelanggan atau lainnya, untuk menguangkan cek gaji dan kadang-kadang untuk uang muka atau pinjaman karyawan; ini dapat dilakukan berdasarkan dana kecil tetap (*impres*)

dana umum *general fund (governmental and institutional accounting)* harta dan kewajiban yang tersedia untuk keperluan umum, sebagai kebalikan dari dana yang disediakan untuk keperluan khusus

dana yang dapat dikeluarkan *expendable fund* sejumlah dana yang melalui proses administrasi dapat digunakan untuk pemakaian khusus atau umum

dana akrual *accrual basis*

metode akuntansi yang pendapatan dan biaya diidentifikasi dengan berbagai periode tertentu,

dasar biaya

dan dibukukan pada saat terjadinya, tanpa memperhatikan tanggal penerimaan atau pengeluaran kas; dibedakan dari dasar kas (*cash basis*)

dasar biaya *cost basis*

dasar penelitian yang digunakan dalam pelaporan dan pencatatan pengeluaran; yang dapat dipakai sebagai dasar adalah misalnya, jumlah bersih pengeluaran uang

dasar jatuh tempo *maturity basis*

dasar untuk menghitung nilai dasar jatuh tempo obligasi dan prosentase rentabilitas, pada anggapan bahwa obligasi akan dimiliki sampai tanggal jatuh tempo

dasar pemakaian jasa (untuk depresiasi) *service yield basis (for depreciation)* metode untuk menghitung dan mencatat depresiasi yang biayanya dialokasikan selama umur manfaatnya dalam perbandingan dengan jumlah satuan jasa yang dipakai (dikonsumsi)

dasar tunai *cash basis*

dasar pencatatan dalam pembukuan yang mencatat pendapatan dan biaya ketika ada penerimaan dan pembayaran, tanpa memperhatikan waktu terjadinya

daur operasi *operating cycle*

waktu yang berlalu antara pembelian barang-barang persediaan (ba-

debit

han mentah atau barang dagangan) dan pembayarannya ke dalam bentuk kas; urutan lazim transaksi yang tersangkut adalah: (a) pembelian, diimbangi dengan utang; (b) penyelesaian utang; (c) operasi pabrikasi dengan penambahan biayanya, atau penggunaan dalam hal barang dagangan; (d) penjualan barang jadi atau barang dagangan; dan (e) penyelesaian jumlah yang di utangkan kepada langganan; suatu daur operasi — lebih besar daripada satu tahun, misalnya dalam perusahaan daur anggaran — pada umumnya dipandang sebagai salah satu determinan (penentu) sifat barang-barang yang diklasifikasikan sebagai harta lancar

daur usaha *operating cycle*
lihat daur operasi

daya beli *purchasing power*

kemampuan untuk membeli; jadi:
1. kualitas suatu jenis barang atau jasa yang dapat dibeli dengan sejumlah uang tertentu, seperti satu rupiah, atau 2. hubungan persentase kuantitas itu dengan yang dapat lebih pada waktu yang lampau

debit *debit*

barang-barang atau manfaat yang diterima dari suatu transaksi; catatan pembukuan untuk menambah harta atau biaya, atau

debitur

mengurangi utang; pencatatan pada sisi kiri suatu akun; jumlah yang dicatat dengan cara demikian itu

debitur *debtor*

seseorang yang berutang dan mempunyai kewajiban untuk membayar kembali utangnya, berlawanan dengan kreditor

defisit *deficit*

1. kelebihan biaya atau kerugian atas pendapatan; kerugian operasi; 2. akumulasi kerugian operasi (dari beberapa tahun)

deklarasi *declaration*

1. tindakan formal dari dewan direksi berupa penetapan kewajiban untuk membayar dividen; 2. bagian dari kontrak asuransi yang berisi pernyataan seseorang yang mempertanggungungkan risiko mengenai risiko yang hendak ditutup dengan asuransi

dengan dividen *cum dividend*

penetapan harga saham yang telah diumumkan dividennya, termasuk hak untuk menerima dividen tersebut

dengan konsinyasi *on consignment*

dikonsinyasikan kepada pihak lain dengan maksud penjualan, pameran, atau penggunaan lain

dengan kredit *on account*

1. atas syarat-syarat kredit; dikatakan tentang penjualan atau

depresiasi

pembelian, yang penyerahannya diikuti dengan pembayaran pada suatu tanggal kemudian; 2. dalam bagian pembayaran: penyelesaian suatu bagian dari suatu utang

departemen *department*

pusat biaya; unit operasi; bagian

departementalisasi *departmentalization* pembagian suatu proses akunting menurut berbagai departemen atau pusat kegiatan, untuk keperluan pengalokasian biaya operasi

deplesi *depletion*

pemakaian ini sumber daya alam, seperti sumber minyak, tambang, dan hutan

deposito *deposit*

1. uang, cek, atau kupon yang disetor ke bank oleh atau untuk nasabah untuk dikreditkan kepada akunnya (rekeningnya); 2. uang, surat berharga, atau lain-lain yang bernilai, yang untuk sementara dititipkan kepada pihak lain

deposito berjangka *time deposit*

deposito dalam lembaga perbankan yang tidak dapat diambil oleh pemiliknya dengan menggunakan cek dan yang pengembaliannya hanya dapat dilakukan sesudah pemberitahuan tidak kurang dari 30 hari

depresiasi *depreciation*

depresiasi normal

berkurangnya nilai pakai, kegunaan, berkurangnya jasa yang dihasilkan dari aktiva tetap yang tidak dapat diganti dengan perbaikan atau penggantian suku cadangnya dan disebabkan oleh berbagai faktor

depresiasi normal *ordinary depreciation* kehilangan kegunaan suatu harta tetap lewat penyusutan nilai normal, berlanjutnya umur aktivitas unsur-unsur alam, dan lain sebagainya

depresiasi dipercepat *accelerated depreciation* depresiasi (penyusutan) dengan suatu persentase yang lebih besar dari biasa oleh karena: a. operasi pabrik dengan kecepatan yang lebih dari normal; b. umur ekonomis adalah kurang daripada umur fisik; dan c. keuntungan-keuntungan perpajakan dengan pemakaian metode saldo menurun (*declining balance*) dan metode jumlah angka tahun (*sum of the years*)

derajat penyebaran *dispersion* ukuran mengenai penyimpangan suatu kelompok data dalam bentuk angka dari suatu kecenderungan sentral, seperti rata-rata aritmetika dengan jalan menentukan jarak data tersebut atau penyimpangan rata-rata, atau penyimpangan standarnya

diskonto majemuk

desentralisasi *decentralize*

1. mendelegasikan wewenang kepada tingkat yang lebih rendah dalam suatu hierarki administrasi dan untuk menetapkan batas tanggung jawab kebenaran tindakan yang dilakukan berdasarkan wewenang tersebut; 2. menambah wewenang dan tanggung jawab suatu daerah yang secara geografis terletak jauh dari kantor pusat

dewan komisaris *board of directors*

orang-orang yang dipilih oleh para pemegang saham untuk diberi tugas mengawasi perusahaan secara umum

diagram sebar *scatter diagram*

diagram dengan absis dan ordinat yang bidangnya diberi titik-titik untuk menunjukkan hubungan antara dua variabel atau lebih

di atas nilai nominal *above par*

digunakan untuk menyatakan harga suatu saham yang lebih tinggi daripada nilai nominalnya

disagio *stock discount*

kelebihan nilai nominal atas modal yang disetorkan

diskonto majemuk *compound discount* selisih antara pembayaran atau jumlah total serangkaian pembayaran yang akan dilakukan di masa depan dinilai tunainya (present value)

diskonto oblogasi

dispersi

diskonto obligasi *bond discount*

selisih antara jumlah nominal obligasi atau sejenisnya dan jumlah penghasilan bersih dari penjualan obligasi tersebut (jumlah nominal adalah lebih tinggi)

diskonto ulang *rediscount*

instrumen yang dapat diperjualbelikan, yang sebelumnya diperoleh suatu bank dengan diskonto dan kemudian dijual kepada bank sentral

diskonto utang (pinjaman) yang belum diamortisasi *unamortized debt* bagian dari diskonto utang (pinjaman) yang tersisa untuk disebarkan (dialokasikan) selama masa yang akan datang; jumlah ini dipandang oleh beberapa akuntan sebagai suatu akun valuasi debit, dan di neraca diskonto tersebut dapat (tetapi jarang) dikurangkan dari jumlah utang yang bersangkutan; biasanya diskonto ini tampak sebagai biaya yang dibayar di muka, apabila berhubungan dengan suatu pinjaman bank, atau sebagai beban yang ditanggungkan, apabila berhubungan dengan emisi obligasi jangka panjang

diskonto yang tak dimanfaatkan *lost discount; missed discount* 1. diskonto tunai penjualan yang (keuntungannya, manfaatnya) tidak diambil karena dalam periode dis-

konto tidak membayar; 2. akun biaya yang diselenggarakan untuk keperluan pencatatan diskonto yang tidak diambil (tidak dimanfaatkan) tersebut di atas; apabila praktik ini digunakan, maka pembelian dicatat dengan jumlah bersihnya, yaitu dengan harga beli bruto dikurangi diskonto tunainya; apabila perlu untuk membayar jumlah brutonya, atau sekiranya jumlah diskonto dibayarkan kepada kreditor pada suatu tanggal kemudian, maka beban tambahannya, yang merupakan diskonto yang tidak dimanfaatkan itu, dimasukkan ke dalam suatu akun yang membawa nama istilah tersebut

dispersi *dispersion*

lihat **derajat penyebaran *distribution* biaya *expense distribution*** mencari hubungan suatu biaya dengan tujuannya yang menjadi dasar ditimbulkannya biaya itu sebagai contoh tujuannya adalah produk atau proses; jika suatu biaya mempunyai hubungan langsung dengan tujuannya maka ia disebut sebagai *direct expense*, tetapi jika suatu macam biaya mempunyai dua tujuan atau lebih sekaligus sehingga harus dilakukan suatu pembebanan dengan metode rata-rata, maka ia disebut sebagai *indirect expense*

ditribusi normal

distribusi normal *normal distribution* lihat kurva normal

distribusi distribution

1. pembayaran yang dilakukan kepada pemegang saham atau pemilik dalam bentuk uang, harta lain, atau saham, termasuk bermacam-macam bentuk dividen; 2. pengalokasian pendapatan, pengeluaran, atau penambahan modal ke pelbagai macam akun; 3. pelepasan suatu produk dengan jalan menjualnya; 4. distribusi statistik

distribusi ulang *double distribution*

pendistribusian kembali biaya, kelompok biaya, atau biaya lainnya, dari suatu pengelompokan yang telah dilakukan pada biaya itu; biaya ini dipindahkan ke akun lain atau dibagi-bagikan ke beberapa akun lain

diterima umum *generally accepted*

pengakuan secara otoritatif, misalnya untuk prinsip akuntansi atau norma audit

dividen *dividend*

uang atau harta lain, bukti utang perusahaan, atau saham dari modal saham perusahaan yang mengeluarkannya untuk didistribusikan kepada para pemegang saham perusahaan; jumlahnya umumnya dibebankan kepada laba yang ditahan

dividen kumulatif

dividen akhir tahun *year-end dividend* dividen yang dideklarasikan sesudah laba bersih tahun yang bersangkutan yang telah ditentukan secara cermat; kadang-kadang digunakan sebagai lawan dividen iterim

dividen ekstra *extra dividend*

pembayaran dividen tambahan di luar dividen tahunan, tetapi tidak merupakan kewajiban yang harus dilakukan setiap tahun

dividen final *final dividend*

1. dividen akhir tahun; 2. pembayaran dividen terakhir dari serangkaian pembayaran dividen dalam rangka likuidasi perusahaan

dividen harta benda *property dividend*

dividen yang dibayar dengan harta benda selain uang tunai, berbeda dengan distribusi dalam bentuk uang tunai, skrip, saham, atau obligasi perusahaan

dividen kas *cash dividend*

dividen yang dibayar dalam bentuk uang tunai

dividen kumulatif *cumulative dividend*

dividen kumulatif untuk saham preferen kumulatif yang terutang untuk suatu masa tertentu, sebelum dilakukan pembagian dividen kepada para pemegang saham biasa; dividen kumulatif yang belum dibayar merupakan sebagian kewajiban perusahaan

dividen opsional

kepada para pemegang saham preferen jika terjadi likuidasi

dividen opsional *optional dividend*

dividen yang dikuasakan untuk dibayar dalam jumlah lebih banyak daripada satu bentuk, menurut pilihan pemegang saham perorangan, misalnya dalam bentuk uang atau saham modal

dividen saham *stock dividend*

dividen dalam bentuk saham dari salah satu golongan saham sendiri perusahaan yang bersangkutan

dividen skrip *scrip dividend*

1. dividen yang dibayarkan dalam bentuk surat-surat pengakuan utang; surat-surat berharga tersebut dapat diperjualbelikan, berbunga, jatuh tempo pada tanggal yang berbeda-beda, dan dapat dibayar dengan tunai, saham, obligasi, atau harta benda; 2. bagian dari dividen saham yang memuat pecahan saham dibagikan, berbentuk sertifikat yang dapat ditukarkan dengan kas atau, bersama-sama dengan sertifikat lain yang sama, dapat ditukarkan dengan surat-surat saham yang penuh

dividen tak diminta *unclaimed dividends*

1. jumlah berbagai cek dividen yang tidak diuangkan oleh pemegang saham yang berhak; 2. dividen yang diterima oleh makelar atau bankir, sebagai pemegang saham terdaftar

donasi

bagi para nasabahnya, yang tidak diminta oleh atau dialokasikan kepada pemilik yang berhak

dividen tertunggak *passed dividend*

dividen yang tidak dideklarasikan untuk suatu kelompok saham pada atau di sekitar suatu tanggal dividen yang lazim

dividen yang belum dibayar *unpaid dividend*

1. dividen yang telah diumumkan pembayarannya, tetapi belum dibayarkan (belum diambil); 2. dividen yang tak diminta

dividen yang dideklarasikan *declared dividend*

dividen yang disetujui secara resmi oleh dewan direksi suatu perusahaan, untuk dibayar pada tanggal tertentu

dividen yang tertunda *accumulated dividend*

jumlah dividen yang belum dideklarasikan dan diakumulasikan pada saham preferen kumulatif

dividen yang terhutang *dividend in arrears*

jumlah cadangan dividen yang tidak dideklarasikan atas sejumlah saham preferen kumulatif, dinyatakan dalam nilai rupiah per saham yang beredar, atau dengan suatu jumlah total

donasi *donation*

1. pengembalian modal saham kepada perusahaan yang mengeluarkannya tanpa membebankan se-

E

ekstrapolasi *extrapolation (statistics)* proyeksi atau perluasan data di luar data-data yang tersedia, tetapi tetap mengikuti pola kecenderungan data-data yang tersedia itu

ekuitas *equity*

1. hak atau tuntutan terhadap suatu kekayaan; 2. sebagai pemegang hak dapat saja masing-masing pihak kreditor, pemilik sebagian, atau pemegang saham; 3. kepemilikan atas kekayaan atau perusahaan yang sewaktu-waktu dapat terkena tuntutan oleh kreditor

ekuitas kreditor *creditor's equity*

keseluruhan jumlah utang, atau jumlah yang terutang kepada pihak ketiga, selain pemegang saham

ekuitas pemegang saham *stockholder's equity* kepentingan pemilikan yang tercatat dari para pemegang saham dalam suatu perusahaan, terdiri dari kelebihan nilai harta di atas utang kepada

pihak luar; jumlah modal yang disetor dan laba ditahan, baik yang diappropriasikan maupun yang tidak diappropriasikan

emolumen *emolument*

kompensasi untuk balas jasa yang diberikan oleh individu; gaji, upah, ongkos jasa, komisi, hadiah, komisi harga, atau keuntungan lainnya yang diterima atau akan diterima

endosemen akomodasi *accommodation endorsement*

endosemen yang dilakukan oleh seseorang di atas surat utang atau alat kredit lain yang terutang oleh orang lain yang dimaksudkan untuk meningkatkan nilai kredit orang lain itu

estate *estate*

1. hak milik atau bukti pemilikan atas suatu kekayaan pribadi; 2. kekayaan seseorang, biasanya kekayaan seorang yang sedang sakit, yang berada di bawah perlindungan pemerintah

F

fakta *fact*

pernyataan mengenai bukti-bukti atau penemuan-penemuan yang didasarkan pada pengamatan secara eksplisit atau sebagian dirumuskan oleh kaidah-kaidah tertentu, tetapi tidak seluruhnya diperoleh dari hubungan yang logis dengan dugaan-dugaan lainnya; kebenaran dari suatu fakta tergantung pada pengetahuan dan pandangan dari si pengamat

faktor *factor*

1. seseorang yang membeli tagihan-tagihan dagang *dengan* atau *tidak* dengan maksud untuk dijadikan salah satu cara membantu kreditor; keuntungan yang diperolehnya berasal dari komisi atau bunga apabila sebelumnya dilunasi seluruhnya; 2. setiap konsonan yang berjasa untuk mengeluh atau mempengaruhi sesuatu menjadi hasil akhir

faktor produksi *factor of production*
setiap agen berupa sumber alam, tenaga kerja, proses produksi, modal, dan kewiraswastaan yang berjasa dalam produksi atau pena-

waran barang dan jasa; gabungan dari biaya faktor-faktor ini sama dengan harga penawaran

fasilitas *facility*

1. rangkaian dari mesin, gedung, tanah, dan peralatan-peralatan yang mewujudkan suatu pabrik atau *plant*, kadang-kadang disebut: fasilitas komplit; 2. setiap bagian dari peralatan fisik yang turut berjasa dalam produksi, misalnya: bangunan, mesin-mesin, dan bengkel; atau suatu faktor produksi dalam bentuk bagian-bagian dari suatu pabrik

fidusier *fiduciary*

setiap orang yang bertindak sebagai penyimpan dan administrator dari suatu kekayaan orang lain

fikstur *fixture*

segala sesuatu yang melekat pada suatu gedung yang tidak dapat dipindah-pindah, kecuali dengan merusaknya atau menimbulkan kerusakan

firma keluarga *family partnership*

perseroan yang pendiri-pendirinya atau anggota-anggotanya adalah anggota keluarga pemilik

FOB

FOB *FOB (followed by a named location)* singkatan yang mempunyai arti bahwa harga di dalam faktur mencakup biaya transportasi sampai ke tempat yang disetujui bersama antara penjual dan pembeli

fraksi biaya *cost fraction*

1. biaya yang diidentifikasi dengan suatu unit operasi atau produksi, misalnya dengan jalan membagi jumlah biaya langsung dengan jumlah unit operasi atau produksi;
2. salah satu bagian dari pengeluaran untuk harta atau

fungsi produksi

biaya, seperti: fraksi biaya suatu harta yang diperoleh kembali melalui akumulasi penyusutan, atau bagian pengeluaran yang dibagikan ke salah satu akun dari beberapa akun

fungsi produksi *production function* daftar hubungan yang mungkin terjadi, pada kondisi-kondisi teknologi yang diasumsikan, antara kuantitas faktor-faktor atau masukan-masukan yang digunakan dan kuantitas produk, atau keluaran-keluaran berupa barang-barang yang dapat dijual sebagai hasil dari penggunaannya

G

gaji *salary*

kompensasi yang dibayarkan secara periodik kepada tenaga-tenaga manajer, administrasi, profesional, dan tenaga-tenaga yang memberikan jasa serupa; dibandingkan dengan *upah (wage)*

giro *demand deposit*

deposit dalam lembaga keuangan, seperti bank, yang dapat ditarik tanpa syarat dan biasanya dapat ditarik dengan cek, misalnya : rekening bank

goodwill *goodwill*

1) nilai sekarang dari keuntungan yang diharapkan pada masa yang akan datang yang melebihi *return on investment* yang normal dari aktiva berwujud neto; biasanya jumlah ini tidak dibukukan kecuali kalau diperoleh dengan cara pembayaran; 2) selisih nilai yang dibayarkan untuk mendapatkan suatu badan usaha terhadap nilai bukunya; biasanya *goodwill* yang dibeli ini dibukukan dan dinyatakan di dalam laporan keuangan

H

hak kedendaan *title*

hak terhadap suatu harta, seperti misalnya hak milik terhadap harta itu

hak sewa tanah *leasehold*

kepentingan terhadap tanah berdasarkan syarat-syarat sewa (*lease*), yang secara normal digolongkan dalam kategori harta tetap yang berwujud

hak subskripsi (dokumen) *subscription right (or warrant)* dokumen yang dapat dipindahtangankan dan menunjukkan bukti hak pemegang saham perusahaan untuk membeli sejumlah saham baru yang akan dikeluarkan oleh perusahaan

harga atas dasar harga pokok *cost price* lihat **harga kontrak**

harga bersaing *competitive price*

1. harga yang terbentuk dalam suatu pasar sebagai hasil tawar-menawar banyak penjual dan pembeli yang masing-masing bertindak sendiri-sendiri, terlepas sa-

tu sama lain, dan masing-masing tidak mempunyai cukup kekuatan untuk menguasai pasar; 2. (ekonomi) harga per unit komoditi yang dijual berdasarkan kondisi persaingan sempurna

harga CIF *CIF price*

hak milik berpindah kepada pembeli pada penyerahan oleh penjual pada perusahaan pengangkutan, kecuali apabila hal lain disetujui oleh masing-masing pihak; biaya angkutan dan asuransi diatur oleh penjual atas beban pembeli, biaya asuransi angkutan laut diperhitungkan oleh penjual

harga eskalasi *escalation price*

harga yang mengandung kemungkinan ditambah dengan suatu jumlah pada harga kontrak, apabila terjadi hal-hal yang telah diperinci terlebih dahulu yang kepastian terjadinya belum dapat ditentukan; lihat **harga kontrak**

harga faktur *invoice cost*

harga suatu produk seperti yang dinyatakan pada faktur penjualan

harga faktur dipotong diskonto *merchandise cost* harga pembelian

harga FAS

suatu barang seperti yang tercatat dalam suatu faktur, sesudah dipotong diskonto menurut kebiasaan perdagangan dan menurut kuantitas

harga FAS *FAS price*

lihat harga perangko pelabuhan pengirim

harga FOB *FOB price*

harga yang dibebankan kepada pembeli atas dasar penyerahan barang di atas kapal

harga jual lagi tetap (terendah) *fixed resale price* harga minuman yang ditetapkan berdasarkan kontrak oleh pabrikan atau produsen kepada penyalur (distributor) dan pengecer untuk dibebankan kepada para pembeli (konsumen)

harga kontrak *contract price*

harga atau rumus harga yang tercantum dalam kontrak pembelian atau penjualan, seperti misalnya:

1. **harga tetap (*firm price*)** harga yang tidak akan diubah/disesuaikan;
2. **harga sasaran (*target*)** harga dasar yang masih dapat disesuaikan dengan syarat-syarat tertentu;
3. **harga eskalasi** harga yang mengandung kemungkinan ditambah dengan suatu jumlah pada harga kontrak, apabila terjadi hal-hal yang telah diperinci terlebih dahulu yang kepastian terjadinya belum dapat ditentukan;
4. **harga atas dasar harga po-**

harga nyata

kok biasanya ditambah dengan prosentase tertentu sebagai unsur laba; 5. **harga yang akan datang** harga yang terjadi untuk transaksi yang terjadi sekarang, tetapi penyerahannya dilakukan di waktu yang akan datang; harga semacam ini terutama dipengaruhi oleh hubungan antara harga kalau dikirim sekarang dan estimasi pembeli dan penjual mengenai keadaan pasar pada saat penyerahan dilakukan nanti

harga menurut daftar *list price*

harga tercetak, seperti yang tampak dalam suatu katalog, yang masih dapat dikenakan diskonto perdagangan dan diskonto tunai; dari pengertian ini, arti harga menurut daftar meluas sampai pada tiap harga yang tercatat yang melebihi harga yang dapat diperoleh dalam suatu penjualan nyata

harga normal *normal price/normal value* harga yang berkecenderungan untuk ditentukan oleh kekuatan ekonomis dan yang menjadi anggapan orang banyak tentang harga pasar

harga nyata *real price*

harga yang dicatat selama berbagai periode yang dapat mengalami penyesuaian dengan menggunakan angka indeks untuk memperhitungkan perubahan nilai uang

harga oligopoli

harga oligopoli dan oligopsoni *oligopoly and oligopsony price* harga oligopoli adalah harga yang terjadi dalam suatu pasar dengan sedikit penjual dan banyak pembeli, yang mencerminkan kekuatan beberapa penjual besar yang dapat ditekan atas pasar; harga oligopsoni, yaitu harga yang terjadi dalam suatu pasar dengan sedikit pembeli dan banyak penjual, yang mencerminkan kekuatan beberapa pembeli besar yang dapat ditekan atas pasar; harga oligopoli berkecenderungan untuk menjadi lebih tinggi (dan harga oligopsoni menjadi lebih rendah) daripada harga yang akan terjadi dalam pasar dengan persaingan yang sempurna; apabila beberapa penjual (oligopoli) berhadapan dengan beberapa pembeli (oligopsoni), maka harga ditentukan oleh kekuatan tawar-menawar relatif masing-masing pihak

harga paritas *parity price*

harga persamaan untuk dua barang atau lebih (yang sejenis), yaitu harga barang di pasar yang satu bersangkutan erat dengan harga barang serupa di pasar yang kedua dengan memperhatikan biaya (jika ada) untuk mengangkutnya dari tempat yang satu ke tempat yang lain

harga penyediaan

harga (nilai) pasar *market (value) price* harga faktur terakhir atau harga yang tercatat pada penutupan suatu periode pembukuan, dikurangi dengan penyesuaian lazim, termasuk potongan tunai; harga yang oleh seorang penjual dianggap wajar untuk menjual barangnya dengan harga tersebut dan oleh seorang pembeli dianggap pula wajar untuk membelinya dengan harga tersebut, dengan mengasumsikan bahwa keduanya mempunyai suatu pengetahuan yang layak tentang fakta, kuantitas, kualitas, periode penyerahan, dan pasar telah diselidiki, baik oleh pihak pembeli maupun oleh pihak penjual; apabila tidak ada pembeli untuk masa sekarang atau prospektif, maka suatu harga pasar dianggap (seperti dalam kata-kata "yang paling rendah di antara harga beli dan harga pasar") sebagai harga terendah yang diminta oleh penjual prospektif

harga pasti *firm price*

harga yang tidak akan diubah atau disesuaikan; lihat **harga kontrak**

harga pembelian standar *standard purchase price* lihat **harga standar**

harga penyediaan *supply price*

harga yang harus dibayar untuk memperoleh barang dengan kuan-

harga penyerahan

titas tertentu selama suatu periode tertentu dan di tempat tertentu pula

harga penyerahan *delivered price*

harga yang dinyatakan atau harga faktur yang mencakup biaya penyerahan ke tempat FOB (yang secara harfiah adalah tempat "di atas kapal" tetapi pada hakikatnya dapat merupakan suatu terminal angkutan, gudang, atau lokasi lain yang telah lazim dalam bidang perdagangan yang bersangkutan atau berdasarkan persetujuan khas antara penjual dan pembeli); untuk menghindarkan salah paham, suatu tawaran harga selalu disertai dengan catatan di antara tanda kurung tentang tempat FOB

harga plafon, harga batas tertinggi *ceilling price* titik maksimum suatu harga yang tidak dapat dilampaui karena berbagai pembatasan berdasarkan hukum, ekonomi, atau kontrak; harga plafon pemerintah dalam keadaan darurat, biasanya diikuti dengan prioritas pembagian bahan dan penjatahan

harga pokok penjualan *cost of sales (Bidang Pengecer)* (a) barang yang dijual selama suatu periode akunting yang ditentukan dengan jalan menghitung, untuk tiap jenis barang yang dijual, biaya fak-

harga pokok pembelian

tur serta biaya lain yang bersangkutan dengan jenis barang tersebut sebagaimana yang dapat dicakup dalam harga pokok pembelian; (b) harga pokok pembelian yang disesuaikan dengan bermacam-macam penyimpangan (*variasi*) sediaan; (*bidang pabrikan*) biaya produksi barang jadi yang dijual; dalam beberapa hal *overhead* tidak ikut dihitung, khususnya unsur tetap *overhead*; jarang biaya penjualan dan administrasi tertentu ikut dihitung; penyimpangan (selisih, variasi) biaya yang timbul berhubungan dengan penilaian berdasarkan harga pokok standar terhadap barang dalam penyelesaian dan sediaan barang jadi dapat pula dimasukkan ke dalamnya secara keseluruhan

harga pokok atau harga pasar tergantung dari yang lebih rendah *cost or market whichever is lower* dasar penilaian yang digunakan terhadap jenis barang secara individual atau terhadap berbagai kelompok barang-barang serupa dalam suatu sediaan barang, dan kurang sering diterapkan terhadap barang-barang yang merupakan bagian dari unit pabrikasi

harga pokok pembelian *cost of goods purchased* harga pembelian barang yang diperoleh, ditambah dengan biaya penyimpanan,

harga prangko gudang pembeli

angkutan, dan penyerahan ke tempat barang itu akan digunakan, dan biaya lain yang berkenaan dengan pembelian dan penerimaannya

harga prangko gudang pembeli *landed price*

harga pada faktur termasuk biaya angkutan, asuransi, ongkos bongkar, dan biaya penempatan barang di gudang pelabuhan tujuan

harga prangko pelabuhan pengirim

FAS price harga penjualan barang ekspor kepada seorang pembeli di luar negeri, termasuk biaya angkutan, gudang, asuransi, dan sebagainya sampai barang itu tiba di tempat, di samping biaya kapal; sampai di tempat tersebut si penjual masih menanggung semua resiko pemilikan barang

harga sasaran *target price*

lihat **harga kontrak**

harga sekular *secular price*

harga yang terjadi berdasarkan interaksi antara berbagai kekuatan ekonomi, selama jangka waktu beberapa tahun

harga standar *standard price*

harga bahan mentah yang diperkirakan dapat dicapai dengan pelaksanaan praktik pembelian yang hati-hati

harga tunai *cash price*

harga yang dibenarkan (diperhi-

harta

tungan), apabila pemayaran dilakukan dalam susatu jangka waktu pendek tertentu, baik segera maupun dalam suatu jangka waktu kredit terbatas, misalnya 30 hari

hari jatuh tempo *maturity*

hari sampainya (jatuhnya) waktu yang ditentukan untuk pembayaran suatu utang atau kewajiban, seperti surat tagihan bank, rekening, dan obligasi, yang mempunyai suatu waktu tertentu mengenai pembayaran yang tercantum dalam syarat-syaratnya; apabila suatu utang telah melalui jangka waktunya yang penuh, dan sudah harus dan dapat dibayar, maka utang itu telah mencapai hari jatuh temponya

hari labuh *lay days*

sejumlah hari yang diizinkan dan disepakati antara seorang pengirim barang dan pihak nakhoda kapal atau perwakilannya untuk memuat atau membongkar muatan dan sesudah hari-hari itu harus dibayar biaya-biaya tambahan kepada pemilik kapal atau pengusahanya

harta *property*

hak atau kepentingan yang khas dan tidak terbatas dimiliki seseorang dalam harta bendanya; dalam pemakaian sehari-hari istilah ini menyangkut barang-barang

harta (aktiva)

yang dikuasainya, bukan haknya mutlak menguasai barang-barang itu

harta (aktiva) umur terbatas *limited*

life asset 1. harta tetap yang mempunyai umur manfaat terbatas, yang terhadapnya dilakukan penyusutan; berhubungan dengan itu, tiap harta tetap, selain pada tanah, yang jumlah pengeluarannya sesudah dikurangi nilai sisanya dapat dialokasikan selama periode kemanfaatan; 2. harta yang berkurang dalam nilainya, berdasarkan atau sebanding dengan pengambilan atau pengerukan suatu produk alamiah, seperti biji logam, minyak, dan kayu yang terkandung di dalamnya

harta bersyarat *contingent asset*

sejumlah uang dalam suatu pekerjaan pembukuan yang dapat menjadi suatu harta pada suatu waktu kelak, jika syarat-syarat yang dipandang tidak tentu berlaku, terpenuhi

harta berwujud *tangible asset*

harta yang mempunyai eksistensi fisik; tiap harta yang bukan harta tak berwujud

harta lancar *current asset/working*

asset tiap harta yang bukan harta modal

harta perseorangan *personal property*

harta yang dimiliki atau dikuasai berdasarkan hukum oleh

hipotik terbuka

perseorang atau oleh suatu perseoran atau perseroan gabungan

harta tak berwujud *intangible asset*

harta yang dapat menghasilkan pendapatan, akan tetapi tidak mempunyai nilai yang segera dapat ditetapkan

hasil akhir *endproduct*

1. hasil yang diperoleh dari penggunaan suatu metode berpikir yang sistematis atau tindakan-tindakan; 2. segala macam barang atau jasa yang dihasilkan

hasil lebih konsolidasi *consolidation*

excess bagian dari pembayaran yang dilakukan oleh perusahaan induk untuk investasinya dalam perusahaan subsider yang disebabkan oleh earning power yang luar biasa atau nilainya yang tidak berwujud dalam perusahaan subsider tersebut, dan tidak tercatat di dalam buku perusahaan

hasil operasi *operation result*

1. laba bersih atau rugi bersih; 2. laba operasi

hipotek kedua *second mortgage*

hipotik atas harta tetap yang lebih terikat dengan hipotik pertama

hipotik terbuka *open mortgage (or*

bond) jaminan pengeluaran obligasi yang untuk itu dapat dilakukan pinjaman tambahan atas jumlah yang sudah ditentukan.

hipotik tertutup

hipotik tertutup *closed mortgage (or bon)* jaminan (pengeluaran obligasi) yang untuk itu tidak ada pinjaman tambahan atas jumlah yang sudah ditentukan

honor fee

ongkos yang dikenakan kepada si pemakai jasa oleh pemberi jasa; sering disebut juga komisi

hubungan biaya - volume - laba *cost-volume-profit relationship* hubungan antara biaya produksi yang sebenarnya dan yang akan terjadi (baik biaya tetap maupun variable), tingkat produksi dan

hutang jangka pendek

laba kotor

hukum dagang *commercial law*

cabang-hukum yang berhubungan dengan perusahaan dan transaksi komersial umumnya, kontrak, kerja sama, peralatan perundingan, kenegaraan dan perjanjian, penjualan, utang-piutang, pengaturan perusahaan, perumahan, dan surat-surat berharga

hutang jangka pendek *short term debt* setiap kewajiban lancar, termasuk bagian dari kewajiban jangka panjang yang segera jatuh tempo

I

ikatan *commitment*

1. pengeluaran antisipasi yang menggunakan bukti oleh kontrak atau order pembelian yang diberikan ke pihak luar, ikatan tidak terlihat dalam pencatatan pembukuan, kecuali kadang-kadang pada para agen pemerintah, sejak penandatanganan kontrak atau pengeluaran order pembelian tidak menimbulkan suatu transaksi penjelasan atas jumlah dan sifat ikatan dalam neraca atau catatan atas neraca; 2. *encumbrance*: ikatan kontrak kepada pemerintah

ikhtisar arus *flow statement*

gambaran dalam suatu prestasi kerja yang disajikan dalam nilai uang, yakni dengan cara membuat ikhtisar perubahan, dalam satuan waktu dan biasanya merupakan hubungan masukan dan keluaran

ikhtisar arus kas *cash flow statement*

ikhtisar yang menggambarkan uang kas masuk dan keluar di antara dua tanggal yang ditetapkan

ikhtisar biaya *cost sheet*

laporan yang menunjukkan penjumlahan unsur-unsur yang merupakan harga pokok produksi; ikhtisar ini dapat juga berfungsi sebagai buku besar pembantu (*subsidiary ledger*) untuk pengawasan barang dalam proses dan barang jadi

ikhtisar defisit *deficiency account*

(*statement*) ikhtisar akunting untuk suatu kerugian yang diperkirakan atau yang sebenarnya dan kreditor dan pemilik perusahaan, biasanya disiapkan oleh kreditor, atas orang-orang yang berutang dalam hubungannya dengan pernyataan atas keadaan pailit

ikhtisar kas *cash statement*

ikhtisar yang menunjukkan saldo awal dan akhir dari uang kas, ringkasan penerimaan, dan pengeluaran uang kas dari suatu periode, yang disampaikan kepada manajemen tiap hari atau secara periodik

ikhtisar keuangan *financial statement*

ikhtisar keuangan deskriptif

ikhtisar yang bersifat resmi mengenai aktiva dan passiva suatu perusahaan, biasanya pada suatu akhir periode fiskal, yang disiapkan untuk didistribusikan kepada para pemegang saham, kreditor, dan pihak lainnya yang berkepentingan

ikhtisar keuangan deskriptif *descriptive financial statement* ikhtisar keuangan yang lengkap yang menyajikan setiap perkiraan dalam ikhtisar tersebut dengan jelas, sehingga membantu pembacanya memahami arti dari ikhtisar keuangan

ikhtisar keuangan gabungan *combined (group) financial statement* ikhtisar keuangan yang menggabungkan bersama-sama kekayaan dan kewajiban atau penerimaan dan pengeluaran suatu kelompok dari perusahaan afiliasi atau perusahaan lainnya

ikhtisar keuangan konglomerat *conglomerat financial statement* 1. neraca yang menunjukkan kombinasi atau konsolidasi dari posisi-posisi keuangan dua perusahaan atau lebih; 2. ikhtisar rugi laba yang menggabungkan menjadi satu jenis produksi atau pun aktivitas yang secara hukum terpisah

ikhtisar keuangan konsolidasi *consolidated financial statement* ikhtisar yang menunjukkan keadaan

ikhtisar komparatif

keuangan atau hasil usaha dari dua perusahaan atau lebih yang berasosiasi, seandainya mereka merupakan satu perusahaan; penyusunan ikhtisar konsolidasi meliputi eliminasi atas perkiraan antarperusahaan (*intercompany accounts*), investasi, uang muka, penjualan, dan lain-lain

ikhtisar keuangan serba guna *all-purpose financial statement* ikhtisar keuangan yang memenuhi sebanyak mungkin kebutuhan-kebutuhan pemakainya

ikhtisar keuangan tahunan *annual financial statement* neraca dari segala unit akuntansi pada akhir atau hari terakhir periode fiskal, atau ikhtisar rugi laba atau lainnya yang mencakup kegiatan operasi atau beban selama setahun sampai dengan tanggal akhir tersebut

ikhtisar keuangan teraudit *certified financial statement* neraca atau ikhtisar keuangan lainnya yang digabungkan dan berhubungan dengan suatu laporan akuntan publik; dibandingkan dengan **laporan akuntan**

ikhtisar komparatif *comparative statement* neraca, rugi laba, dan ikhtisar akuntansi lainnya yang disajikan sedemikian rupa sehingga tampak perbandingannya dengan angka-angka dari tahun lalu

ikhtisar operasi usaha

catatan kaki diperlukan apabila terdapat perubahan makna antara pos-pos yang saling diperbandingkan tadi

ikhtisar oprasi usaha/usaha *oprating statement* ikhtisar rugi laba, terutama yang menunjukkan banyak detail; tiap pernyataan yang menunjukkan operasi finansial lampau selama suatu periode yang dicantumkan; seperti suatu ikhtisar rugi laba, ikhtisar arus dana, juga ikhtisar determinental mengenai laba atau biaya

ikhitsar produksi *production statement, manufacturing statement* ikhtisar yang menunjukkan detail-detail biaya (harga pokok) barang-barang yang dipabrikasi

ikhtisar rugi laba *earning statement*
1. *income statement*; 2. setiap macam uraian atau penyajian pendapatan dalam bentuk daftar

ikhtisar rugi laba langkah tunggal *single step income statement* ikhtisar rugi laba tempat semua unsur biaya tampak di bagian yang sama, sehingga tidak ada bagian-bagian antara untuk mengungkapkan laba bruto

ikhtisar rugi laba prestasi berjalan *operating performance income statement* ikhtisar rugi laba yang terbatas pada pos-pos yang men-

induk perusahaan

cerminkan pendapatan dan biaya operasi normal; ikhtisar ini berbeda dengan ikhtisar serba cakup (*all inclusive*) yang sebagian besar disebabkan karena tidak adanya pengurangan laba dengan jumlah yang cukup besar untuk pos-pos, seperti penyesuaian tahun lampau, terutama penjualan harta yang diperoleh untuk keperluan penjualan kembali, kerugian faktor dana yang secara normal tidak diadakan asuransinya, peniadaan suatu harta tak terwujud, dan penghapusan saldo diskonto (atau premi) dan biaya sesudah suatu pendanaan kembali atas suatu emisi obligasi sebelum hari jatuh tempo

imbuan harga (*additional*) *markon* tambahan atas *mark-on* yang telah ditetapkan sebelumnya

imbuan tambahan harga *mark-up* jumlah yang ditambahkan kepada harga jual yang ditetapkan untuk keperluan penetapan suatu harga jual yang baru dan lebih tinggi; persentase tambahan harga didasarkan pada harga jual yang ditetapkan sebelumnya; jumlah total yang dinaikkan dari suatu harga jual yang ditentukan selama suatu periode tertentu dalam menetapkan harga jual baru

induk perusahaan *parent company* perusahaan yang mempunyai dan

investasi lancar

mengendalikan perusahaan-perusahaan lainnya; kadang-kadang mengawasi hak-hak paten yang dipakai perusahaan-perusahaan yang dikuasainya

investasi lancar *current investment*
pengeluaran untuk membeli surat-surat berharga, yang tujuannya untuk mendapatkan keun-

investasi sementara

tungan atas penggunaan kelebihan kas dari yang dibutuhkan

investasi sementara *temporary investment* 1. jumlah yang dikeluarkan untuk suatu sekuritas atau harta lain yang merupakan suatu investasi kelebihan kas; 2. judul pos neraca yang diklasifikasikan sebagai suatu harta lancar

J

jalur keamanan *margin of safety*

kelebihan penjualan di atas volume penjualan pokok dinyatakan dalam jumlah dolar atau dalam unit kuantitas lain atau dilimpahkan sebagai suatu rasio

jaminan *pledge*

1. jaminan yang sama dengan koleteral; 2. janji tertulis untuk menyambung sejumlah uang yang dinyatakan pada suatu organisasi nonlabā pada suatu atau sebelum tanggal tertentu; walaupun suatu janji dapat merupakan suatu tagihan legal terhadap donor (pemberi), namun pemaksaan penunaian jarang dilakukan dan pada umumnya dianggap sebagai suatu harta konfidensi saja

jaminan kejujuran *fidelity bond*

asuransi atas kerugian yang diakibatkan oleh ketidakjujuran pegawai, misalnya uang kas, *stock asset*; sebagai objek penutupan asuransi dapat dipakai individu atau jabatan

jam kerja normal *normal hours*

standar waktu mesin dan waktu tenaga kerja untuk suatu operasi

terperinci

jatuh tempo tahun berjalan *current maturity* bagian dari utang jangka panjang yang sudah jatuh tempo dalam 12 bulan yang berikut, biasanya diklasifikasikan sebagai utang lancar.

jumlah *sum*

1. bilangan yang menunjukkan sekelompok uang; 2. keseluruhan atau total

jumlah yang dibulatkan *significant amount* angka yang dibulatkan, misalnya sejumlah rupiah yang memberikan kepada peninjau kesan yang sama seolah-olah ia menghadapi kuantitas yang dinyatakan sepenuhnya

jurnal penjualan *sales journal*

jurnal untuk mencatat penjualan, baik satu per satu maupun per kelompok; mungkin pula disediakan kolom-kolom untuk klasifikasi penjualan menurut departemen, produk, dan klasifikasi lainnya

jurnal sederhana *simple journal*

jurnal dengan dua kolom uang, kolom debit, dan kolom kredit

jurnal tunggal

jurnal tunggal *simple journal*

lihat **journal sederhana**

jurnal umum *general journal*

buku harian yang disediakan untuk mencatat semua transaksi yang tidak tersedia buku harian khusus untuk itu

jejak pemeriksaan (audit) *audit trail*

jejak pemeriksaan

referensi yang menghubungkan pencatatan transaksi dan sumber atau dokumen dasarnya; suatu jejak pemeriksaan yang baik adalah yang dapat mengurangi waktu yang diperlukan untuk mencari transaksi ke sumber atau dokumen aslinya, sampai ke hal yang sekecil-kecilnya

K

kapasitas jasa *service capacity*

jumlah satuan jasa terbesar yang dapat diberikan oleh sebuah mesin, operasi, atau pabrik selama suatu periode tertentu; kapasitas produktif

kapasitas nganggur *idle capacity*

kemampuan produksi yang tak terpakai, seperti mesin, operasi, atau pabrik yang tak terpakai atau hanya sebagian terpakai; hal ini dapat diukur dengan berbagai cara, misalnya dengan jumlah produksi tambahan yang masih dapat dihasilkan atau dalam jumlah jam yang tersedia untuk dipakai

kapasitas pelayanan *service capacity* lihat **kapasitas jasa**

kapitalisasi *capitalized*

1. mencatat dan melanjutkan suatu pengeluaran dalam satu periode atau lebih yang manfaat pengeluarannya belum direalisasikan. 2. penambahan nilai perkiraan aktiva tetap karena pembelian baru atau perluasan yang pengeluarannya memberikan manfaat di masa yang akan datang; 3.

memindahkan kelebihan dari pengeluaran dividen saham ke dalam perkiraan modal saham

kas *cash*

alat pembayaran yang sah dan ditempatkan dalam aktiva lancar pada neraca

kas *cash in hand*

uang tunai yang terdiri dari uang logam, uang kertas, dan cek yang dapat diuangkan

kasir *cashier*

orang yang bertanggung jawab atas uang kas dan yang melakukan pencatatan pertama atas penerimaan dan pengeluaran uang kas

keagenan *agency*

hubungan antara pusat dan agen

kebijaksanaan akunting *accounting*

policy prinsip dan prosedur umum yang digunakan dalam melakukan pencatatan atas perkiraan-perkiraan yang ada serta dalam pelaporannya

kebijaksanaan harga *pricing policy*

sekumpulan prinsip yang dianut oleh manajemen suatu usaha bis-

kebijaksanaan konsolidasi

nis dalam menetapkan harga jual produk atau jasa

kebijaksanaan konsolidasi *consolidation policy* kebijaksanaan yang dianut oleh *kontrolling* (parent/holding) *company* dalam menentukan dimasukkan tidaknya perusahaan afiliasi ke dalam laporan keuangan konsolidasi

kecermatan *accuracy*

efektivitas suatu laporan dalam menyampaikan fakta atau opini, yang lebih mendekati nilai yang sebenarnya

kegiatan *performance*

(umum) sebagian atau semua pelaksanaan aktivitas suatu organisasi selama suatu periode waktu, seringkali pembukuannya dengan menggunakan salah satu patokan, seperti biaya masa yang lampau atau biaya yang diproyeksikan, dasar efisiensi, tanggung jawab atas akuntabilitas manajemen, atau yang serupa

kegunaan terpakai *expired utility*

1. bagian dari suatu kegunaan di masa datang dari suatu aset tetap yang sudah lewat dan tidak tersedia lagi bagi si pemilikinya; 2. akumulasi penyusutan

kekurangan *short*

tidak dapat dipertanggungjawabkannya penggunaan sejumlah uang atau barang lain

kemungkinan masa kegunaan

kelalaian *default*

kesalahan membayar bunga atau utang; waktu jatuh tempo atau kesalahan melakukan kewajiban-kewajiban lainnya yang diminta dalam kontrak

kelangkaan *scarcity*

(ekonomi) kondisi ketidakcukupan untuk memenuhi semua tingkat permintaan

kelayakan *fairness*

lihat **kewajaran**

keluaran *output*

kuantitas atau harga pokok barang atau jasa yang dihasilkan dalam suatu operasi

keluaran optimal *optimum output*

produksi dengan kecepatan yang menghasilkan biaya unit marginal yang paling rendah dan biaya unit rata-rata; dibandingkan dengan **biaya marginal**

kemampuan untuk menghasilkan laba *earning-capacity value/earning power* nilai saat ini yang sepadan dengan nilai pendapatan-pendapatan yang diperkirakan akan diterima di masa datang

kemanfaatan *usefulness*

sifat suatu pengeluaran yang mengakibatkannya mempunyai nilai yang berkelanjutan (untuk periode lama)

kemungkinan masa kegunaan *probable life* umur yang telah dicapai

kepala bagian akunting

ditambah *masa penggunaan yang diharapkan (expected life)*

kepala bagian akunting comptroller /controller orang yang bertugas memeriksa dan membandingkan jadwal atau informasi yang satu dengan informasi yang lain

kepala ikhtisar statement heading judul suatu neraca atau ikhtisar keuangan lain; tiga unsur biasanya dipandang sebagai syarat minimum, yaitu nama organisasi, nama ikhtisar (uraian deskriptif yang menunjukkan isi, apabila tidak nama yang umum), dan tanggal atau periode

kepala laporan statement heading lihat kepala ikhtisar

kepemilikan proprietorship

1. aktiva neto; modal; modal saham; 2. perusahaan perseorangan; 3. pemilik perusahaan yang tidak berbadan hukum perseroan terbatas oleh individu

kepentingan ekonomi economic interest pemilikan secara keseluruhan atau sebagian atas suatu perusahaan, juga pemilikan atas kewajiban suatu perusahaan

keringanan allowance

1. selisih yang masih diperbolehkan dalam ukuran, mutu atau jumlah barang, termasuk susut, kerusakan, patah tercecer, atau kerugian lain akibat penanganan,

kesalahan pengimbang

penggunaan, atau penyimpangan barang tersebut; 2. pengurangan yang diberikan atau disetujui oleh kreditor untuk kerusakan, keterlambatan, kekurangan, ketidaksempurnaan atau sebab lain, di luar diskonto dan pengembalian barang; 3. pengeluaran yang diperbolehkan oleh pihak atasan yang berwenang kepada suatu instansi bawahan, sering dalam jumlah perkiraan yang lebih atau kurang dari pengeluaran yang sebenarnya; 4. akun penilaian yang menyatakan hilangnya kegunaan, atau kerugian, atau penyerapan biaya; 5. penyisihan atau akumulasi penyisihan untuk kerugian atau penurunan nilai suatu harta

kertas kerja working papers

berbagai bagan analisis, salinan, memorandum, dan sebagainya, yang dikumpulkan oleh seorang pemeriksa selagi ia melakukan pemeriksaan, dan digunakan sebagai dasar atau catatan bagi laporannya

kesalahan error

1. selisih paham atau perbedaan di antara definisi-definisi atau aksioma-aksioma; 2. penyimpangan, ketidakcermatan atau ketidaklengkapan dalam pengukuran atau penyajian suatu fakta

kesalahan pengimbang offsetting error kesalahan yang meniadakan

kesatuan

atau mengurangi pengaruh kesalahan lain.

kesatuan *entity*

1. pembagian dari kegiatan-kegiatan suatu perusahaan atau organisasi, terpisah secara sempurna, biasanya dapat dibedakan dari suatu badan yang lebih tinggi, seperti kantor pusat dan perusahaan pengendali; 2. dua perusahaan atau lebih yang bergerak di bawah satu manajemen pengendali, masing-masing posisi keuangan dan hasil usahanya mungkin atau mudah untuk digabungkan dalam laporan keuangan gabungan

kesatuan akunting *accounting entity; accounting unit* akuntansi untuk sebuah kesatuan, bebas dan terpisah dari organisasi pengendali di atasnya

kesatuan ekonomi *economic entity* kesatuan yang dipakai sebagai lawan dari kesatuan legal

ketekoran *short*

lihat kekurangan

keterikatan *encumbrance*

1. (akunting pemerintah) pengeluaran di masa yang akan datang yang dapat dibuktikan oleh adanya kontrak atau order pembelian atau ditentukan oleh tindakan-tindakan administratif; 2. komitmen

keuntungan atau kerugian

ketidakcocokan *discrepancy*

perbedaan yang dilihat antara berbagai pendapat atau fakta, sering dengan implikasi mengenai adanya suatu kesalahan, atau ketidakberesan lain dalam salah satu atau beberapa dari pendapat atau fakta itu.

ketidaktentuan *contingency*

kejadian atau kondisi yang mungkin timbul di waktu yang akan datang yang disebabkan oleh sebab-sebab yang belum diketahui atau belum dapat dipastikan dari saat ini

keuangan *finance*

penyedia dana dengan cara menjual saham, obligasi, memperpanjang pinjaman atau memindahkan dana-dana yang tersedia di dalam perusahaan

keuntungan *gain*

selisih dari pendapatan terhadap biaya yang diperhitungkan dalam suatu atau beberapa transaksi atau semua transaksi dalam suatu periode tertentu

keuntungan atau kerugian *gain or loss*

hasil bersih dari transaksi-transaksi selama suatu periode operasi di dalam suatu perusahaan; pada umumnya istilah ini hanya digunakan untuk keuntungan saja.

keuntungan atau kerugian kurs valuta asing *exchange gain or lose* 1. ha-

keuangan

sil bersih dalam mata uang lokal dari transaksi jual beli mata uang asing. 2. pada laporan-laporan keuangan konsolidasi dari perusahaan yang bergerak di luar negeri dengan perusahaan induknya; maka perbedaan nilai tukar historis dengan nilai tukar saat loporan dibuat dapat menghasilkan laba atau rugi

keuangan (berdasarkan observasi)

obsolescence kehilangan manfaat suatu harta yang terjadi karena pendekatan terhadap tahap ketidakbenaran ekonomis kemajuan keahlian; ketidakgunaan ekonomis yang timbul karena sebab-sebab eksten, menghilangnya kemanfaatan yang terjadi karena penemuan perubahan, legislasi, atau sebab-sebab lain yang tidak mempunyai hubungan fisik terhadap objek yang terpengaruhnya

kewajaran *fairness*

1. kecukupan atau kepatutan; 2. kemampuan suatu laporan keuangan untuk menyampaikan informasi yang cukup jelas, terutama bila disertai dengan laporan akuntan publik, untuk menyajikan secara terbuka semua perincian yang diharuskan sesuai konvensi, yang menguraikan posisi keuangan dan hasil operasi suatu perusahaan

kewajiban lancar

kewajiban akrual *accrued liability*

bunga, gaji atau biaya-biaya lainnya yang sudah diakui tetapi belum dibayar

kewajiban lain *other liabilities*

angka neraca untuk utang-utang kecil yang tidak dapat diklasifikasikan ke dalam pos biasa yang lain; jumlahnya pada umumnya adalah satu bagian kecil (misalnya kurang dari 5 proses) dari keseluruhan utang

kewajiban lancar *current liability*

utang jangka pendek, tanpa memperhatikan sumbernya, termasuk biaya-biaya yang masih harus dibayar dan penerimaan-penerimaan yang diterima di muka, yang dibayar dengan harta lancar atau dapat dipindahkan kepada laba di dalam jangka waktu yang relatif pendek, biasanya 1 tahun atau kurang atau lebih dari 1 tahun tetapi berada dalam siklus operasi perusahaan; utang jangka panjang yang sudah jatuh tempo harus diklasifikasikan dengan utang lancar, kecuali jika dibayar dari *sinking fund* atau harta tidak lancar; utang lancar; diasumsikan siklus perusahaan 1 tahun dapat terdiri dari: — utang dagang dan wesel (timbul dari transaksi-transaksi pembelian barang-barang dan jasa-jasa dalam perdagangan umum) — pin-

kewajiban sekunder

jaman bank (ter utang dalam 1 tahun). — utang jangka panjang yang telah jatuh tempo. — pinjaman dari lembaga keuangan lain. — penerimaan dan uang muka dari langganan-langganan — dividen yang telah diumumkan tetapi belum dibayar. — biaya yang belum dibayar (baik yang sudah jatuh tempo atau belum) atau bunga, pajak pendapatan dan kekayaan, komisi, royalty, bonus, bagian keuntungan yang nyata dan lain-lain.; biasanya dibulatkan tanpa menimbulkan pengaruh yang besar pada jumlahnya, terutama jika sebagian kecil merupakan ketidakpastian untuk di masa yang akan datang

kewajiban sekunder *secondary liability* kewajiban suatu pihak terhadap surat berharga yang dapat diperjualbelikan, yang baru timbul kalau pihak yang harus melunasi tidak dapat memenuhi kewajibannya pada saat jatuh tempo

kewajiban terjamin *secured liability* setiap kewajiban yang dijamin dengan aktiva-aktiva tertentu atau dengan garansi

kewajiban yang ditangguhkan *deferred liability* 1. kewajiban yang pembayarannya ditangguhkan sampai tanggal tertentu; 2. utang lain-lain berjangka panjang; 3. pendapatan yang ditangguhkan

klasifikasi utama

klasifikasi *classification*

pengelompokkan transaksi, ayat-ayat, atau akun dalam satu atau beberapa judul (kepala); suatu daftar berbagai pengelompokkan yang semacam itu

klasifikasi akun *classification of accounts* daftar akun, yang dikelompokkan secara sistematis (bagan akun) yang cocok untuk suatu organisasi tertentu, dengan uraian tentang arti, fungsi, dan isi tiap akun dan hubungan antar satu akun dan lainnya sering disertai dengan bentuk dan uraian catatan yang harus diselenggarakan, formulir yang digunakan, instruksi penggunaan, disposisi, dan pemeliharaan berbagai kendali

klasifikasi objek *object classification* (akunting pemerintah) sebutan asli dari barang atau jasa yang diperoleh sambil menunggu pemencaran fungsionalnya

klasifikasi sekunder *secondary classification* reklasifikasi atau setiap klasifikasi dari serangkaian reklasifikasi suatu transaksi atau kelompok transaksi setelah pos pemasukan yang pertama

klasifikasi utama *primary classification* klasifikasi yang pertama-tama dilakukan terhadap *transaksi ekstern*; unsur *akun utama*; lihat **klasifikasi sekunder**

klausal eskalator

klausal eskalator *escalator clause*

klausul yang disisipkan pada suatu kontrak pembelian yang isinya adalah memberi izin kepada penjual untuk menyesuaikan harga atau memperoleh imbalan lainnya yang sepadan dengan perubahan-perubahan dari segi biaya, khususnya pada kondisi tertentu

klausul ko-asuransi *coinsurance*

clause perlengkapan suatu kontrak asuransi, seperti si penanggung kerugian atau kebakaran, terbatas pada kewajiban perusahaan asuransi untuk menentukan kerugian tidak lebih dari jumlah asuransi; jumlahnya sama dengan 80% atau persentase lain dari "nilai tunai kekayaan" pada saat kerugian terjadi

koefisien *coefficient*

1. satu simbol atau lebih atau simbol yang ditempatkan sebelum lain nomor atau simbol dan merupakan satu kesatuan; 2. (*statistik*), suatu ukuran yang konvensional dari hubungan atau tidak mempunyai hubungan di antara besarnya

kolateral *collateral*

lihat agunan

komisi *commission*

imbalan untuk pekerja, agen, atau pialang yang berhubungan dengan pelayanan yang dilakukan sehu-

konfirmasi

bungan dengan penjualan, pembelian, penagihan, atau tipe transaksi lainnya, dan biasanya didasarkan atas persentase suatu jumlah transaksi yang bersangkutan

komitmen *encumbrance*

lihat keterikatan

komoditi *commodity*

barang atau hasil produksi yang dijadikan barang niaga

comparabilitas *comparability*

sifat yang ada pada dua kelompok pos atau lebih yang menunjukkan kondisi yang dapat dibandingkan; dalam menyusun laporan keuangan yang komparatif (berbanding), sasaran pembukuan tidak hanya untuk menyusun (mengatur) unsur-unsur yang serupa pada berbagai tanggal yang berturut-turut, tetapi juga untuk memberikan dasar bagi informasi yang berguna untuk dipertimbangkan secara bersama

kompensasi *compensation*

— pembayaran kepada individu atau pelayanan yang diberikan. — *reimbursement* atau penggantian kerugian atau kerusakan yang diterima

konfirmasi *confirmation*

1. pengukuhan aras suatu fakta atau keadaan oleh orang yang mengetahuinya secara langsung; 2. pengukuhan mengenai eksistensi,

konfirmasi negatif

keadaan dan nilai atas suatu tuntutan terhadap aktiva milik orang lain, ataupun eksistensi dan nilai kewajiban; 3. pengukuhan biasanya berbentuk permintaan dan pemberitahuan secara tertulis; dapat juga secara lisan atau melalui observasi

konfirmasi negatif *negative confirmation* konfirmasi yang hanya dijawab kalau ada ketidakcocokan

konfirmasi positif *positive confirmation* konfirmasi yang meminta jawaban dalam segala kondisi

konsep arus biaya *cost flow concept (or accounting)* bersatunya biaya dengan fungsi proses produksi, produk akhir, dan sasaran operasi yang lain dengan pengenalan langsung atas barang atau jasa tak dipilih, atau dalam hal biaya tak langsung, dengan segala macam alokasi yang didasarkan pada penentuan harga, persetujuan administrasi, atau ketentuan pasti lainnya, pentingnya suatu konsep perputaran (*cycling concept*) yang misalnya, dimulai dari rencana dan diakhiri dengan kas

konsep kesatuan (akunting) *entity concept (of accounting)* pengakuan terhadap proses akuntansi sebagai alat identifikasi dari suatu unit ekonomi di dalam setiap aktivitas ekonomi

konsinyasi

konsep kontinuitas (akunting) *continuity concept (of accounting)* asumsi bahwa dalam situasi biasa, suatu unit organisasi akan tetap bertahan untuk waktu yang tak terbatas; merupakan asumsi dasar dalam penyusunan laporan keuangan

konsep pengendali *control concept (of accounting)* pengenalan informasi akunting sebagai alat yang penting dalam latihan atas fungsi manajemen

konsep pengukuran (untuk periode) *measurement concept* pengidentifikasian aktivitas ekonomi interaksi dengan periode waktu aktivitasnya dapat diukur dan dilaporkan

konsesi franchise

1. hak istimewa yang diberikan pemerintah kepada perseorangan atau badan usaha untuk menggunakan milik pemerintah sesuai dengan peraturan-peraturan yang berlaku; 2. hak istimewa, kadang-kadang secara eksklusif, yang diberikan produsen kepada suatu perusahaan untuk bertindak sebagai agen tunggal di daerah tertentu

konsinyasi consignment

barang yang telah dikirimkan untuk penjualan di waktu yang akan datang; hak atas barang ma-

konsistensi

sih pada si pengirim (*consignor*) tapi si penerima (*consignee*) harus mempertanggungjawabkan barang yang diterimanya itu; barang yang dikonsinyasikan merupakan persediaan barang si pengirim sampai terjual

konsistensi *consistency*

keteragaman yang terus-menerus, dari periode ke periode lainnya, dalam metode akuntansi, terutama dasar penilaian dan metode akrual yang dicerminkan dalam laporan keuangan perusahaan; ada tiga jenis konsistensi, yaitu: a. konsistensi vertikal – di antara laporan keuangan yang bertanggal sama; b. konsistensi horizontal – di antara laporan keuangan beberapa periode; c. konsistensi dimensional – pada satu tanggal, dibandingkan dengan perusahaan yang sejenis atau perusahaan pada umumnya

kontrak pasti *firm contract*

kontrak antara pembeli dan penjual yang bersetuju untuk mengirimkan dan menerima barang-barang yang tercantum dalam kontrak dalam jangka waktu tertentu

kontrak penyalur/penjamin emisi *underwriting contract* perjanjian antara pengemisi suatu sekuritas dan penjamin atau penyalur emisi

konvensi *convention*

pernyataan atau ketentuan prak-

kredit

tis yang biasanya dinyatakan atau diterapkan, digunakan dalam menyelesaikan suatu masalah atau sebagai pedoman untuk bertindak dalam situasi tertentu

konversi *conversion*

1. pergantian dari kelas (nilai) sekuritas yang dimiliki ke kelas (nilai) lainnya; misalnya, pada bagian pemilik, satu piutang jangka panjang atau saham preferen diubah menjadi saham biasa yang bernomor; 2. nilai pengganti dari suatu penilaian ke penilaian lainnya; sebagai penggantian dari biaya historis dengan mengembangkan nilai atau sebagai biaya lancar, misalnya dalam mempersiapkan keterangan tambahan, biasanya didasarkan pada laporan keuangan yang dilaporkan kepada pemegang saham

koreksi audit *audit adjustment*

ayat jurnal penyesuaian akibat suatu pemeriksaan oleh akuntan publik

koraksi pemeriksaan *audit adjustment* lihat **koreksi audit**

kredit *credit*

1. kesanggupan untuk membeli atau meminjam dengan pertimbangan adanya suatu perjanjian untuk membayar di dalam suatu periode tertentu, yang seringkali tidak ditetapkan dengan ketat, diikuti dengan pengiriman barang

kredit terbuka

2. sumber transaksi; 3. jurnal pembukuan yang mencatat pengurangan dan pengeliminasian harta atau biaya, atau pembentukan dari mana pun penambahan utang diperkirakan, modal atau pendapat; jurnal pada sisi kanan dari suatu perkiraan; 4. saldo utang, modal, pendapatan, atau rekening penilaian lainnya

kredit terbuka *open credit*

piutang atau hutang tanpa jaminan yang tidak didokumentasikan dengan suatu promes, tergantung pada penyelesaian menurut syarat-syarat perdagangan lazim atau syarat-syarat terperinci yang lain

kreditor preferen *privat creditor*

seorang yang tagihannya terhadap pihak lain atau terutama pihak yang insolten atau yang bangkrut, dan diprioritaskan atas tagihan kreditor lain

kreditor *creditor*

seorang yang memberikan hutang kepada orang lain

kreditor berjaminan *secured creditor*

pihak yang tuntutannya pada pihak lain dilindungi dengan jaminan; kalau jaminannya kuat, tuntutan itu disebut "terjamin sepenuhnya" (*fully secured*), kalau tidak kuat disebut terjamin sebagian (*partially secured*)

kreditor terjamin *secured creditor*

kurva normal

lihat **kreditor berjaminan**

kualifikasi *qualification*

pernyataan dalam laporan pemeriksa yang menonjolkan setiap kendala penting dalam pemeriksaan atau keraguan atau ketidaktujuannya terhadap setiap pos yang dilaporkan

kuantifikasi *quantification*

setiap pernyataan yang direfleksikan dalam angka-angka, terutama suatu proporsi yang dinyatakan dalam angka-angka

kuasi kontrak *quasi contract*

kewajiban yang dipaksakan menurut hukum untuk mencegah ketidakadilan atau perolehan kekayaan yang tidak semestinya

kuasi reorganisasi *quasi reorganization*

rekapitulasi dengan tujuan utama untuk menyerap defisit

kumpulan biaya tak langsung *indirect-cost pool* kelompok biaya tak langsung yang jumlahnya akan disebarkan atau dialokasikan ke berbagai tahapan produksi atau pun pusat biaya dengan berbagai macam cara

kurs suatu valuta *rate of exchange*

harga beli satu unit mata uang dalam mata uang yang lain

kurva normal *normal curve*

kurva ini disebut juga fungsi normal, kurva normal kesalahan,

atau kurva gaoss, yang digunakan dalam analisis statistik untuk menguraikan perilaku besar-besaran yang banyak tunduk kepada kemungkinan atau kekuatan ran-

dom

kurva atas hasil *probable life curve* studi mengenai distribusi frekuensi penggunaan peralatan serta mortalitasnya

L

laba *earning; income; profit*

1. dalam arti umum: kelebihan pendapatan, hasil, atau harga jual di atas biaya-biaya yang terlibat; setiap manfaat keuangan yang berasal dari suatu kegiatan komersial, dari praktik suatu profesi, atau dari suatu transaksi pribadi atau lebih; 2. pembayaran atau keterikatan pada seorang (wirausaha) yang berani memikul keuangan usaha; jasa untuk si pemikul ketidakpastian

laba berkala *periodic income*

laba yang dipertanggungjawabkan secara proporsional dengan periode waktu yang telah berlalu dan berdasarkan kondisi yang bermacam-macam, seperti, sebagian atau semua dari: (a) jumlah yang tidak dicatat sebelumnya dan dapat ditagih di masa kemudian, seperti bunga obligasi; (b) jumlah yang telah diterima dan dicatat, seperti bunga yang telah dibayar di muka; atau (c) jumlah yang telah dicatat (seperti pendapatan yang ditangguhkan), tetapi belum diterima, seperti laba dari penjualan angsuran

laba bruto *gross margin*

1. kelebihan harga pasar suatu jaminan di atas pinjaman yang dijaminnya; 2. deposit atau uang muka oleh seorang investor kepada seorang mekelar; merupakan suatu pembayaran sebagian atas harga beli suatu saham atau komoditi

laba dagang *trading profit*

1. laba bruto; 2. laba yang timbul karena spekulasi, seperti pembelian dan penjualan lewat bursa saham, dan bursa barang

laba dan rugi *profit and loss*

1. akun yang secara periodik menampung saldo akun-akun yang merefleksikan pendapatan, laba periode (*income*), laba, beban, dan kerugian; saldonya berupa laba neto atau rugi neto selama periode dipindahkan ke *laba sebelum dibagikan* atau perkiraan pemilik usaha yang sesuai; 2. menampung terakhir dari keuntungan atau kerugian

laba departemen *departmental profit* 1. laba atas penjualan atau operasi dari setiap departemen

laba ditahan bertanggal

yang timbul dengan persetujuan dari pelanggan, setelah mengurangi biaya-biaya langsung departemen dan biaya-biaya kadangkadang sebagian dari biaya-biaya umum; 2. laba dapat disebabkan oleh suatu sektor dari keseluruhan perusahaan, yang membebani biaya operasi dan kredit dengan jumlah harga dari barang-barang yang segera telah dijual.

laba ditahan bertanggal *dated earned surplus* laba perusahaan yang dikumpulkan dari waktu ke waktu; **tanggal** yang muncul di neraca merupakan bagian yang integral dengan judulnya, seperti: "laba yang ditahan 1 Juli 19— Rp. . . ." peraturan SEC menyebutkan bahwa jumlah kerugian yang dihitung harus diterangkan sampai sedikit-dikitnya 3 tahun

laba kena pajak *taxable profit*

jumlah laba sebagaimana dihitung berdasarkan ketentuan undang-undang pajak tertentu atau undang-undang pendapatan yang menjadi dasar pengenaan pajak

laba marginal *marginal income* kelebihan penjualan atas biaya langsung yang bersangkutan dengan hal itu, kontribusi dari pendapatan kepada biaya-biaya lain dan kepada laba

laba masa berjalan *current income*

1. laba dalam suatu periode akun-

laba per saham

ting tertentu; 2. penerimaan dan yang diterima di muka dalam suatu periode fiskal yang dapat dihabiskan untuk operasi atau untuk kegiatan-kegiatan tertentu, tidak termasuk penerimaan untuk penambahan harta tetap atau penambahan dana

laba mujur *windfall profit*

laba tak diduga yang timbul karena sebab-sebab yang tidak atau sedikit dapat dikendalikan oleh penerimanya

laba murni *pure profit*

kelebihan laba neto di atas balas jasa (*returns*), termasuk *bunga tersirat* dari beberapa faktor produksi.

laba operasi *operating revenue*

1. pendapatan bruto barang dan jasa, dikurangi pengembalian, potongan (kemudahan), dan diskon-tunai, bersama dengan jumlah-jumlah bruto yang diterima dari sumber pendapatan lain; 2. pendapatan bersih dari penjualan jasa

laba operasi usaha *operating income (or profit)*

kelebihan pendapatan suatu perusahaan bisnis di atas biaya yang berhubungan dengannya, tidak termasuk laba yang diperoleh dari sumber lain dari aktivitas teratur dan sebelum pengurangan laba

laba per saham *earning per share*

pendapatan bersih dari suatu pe-

laba sebelum konsolidasi

riode yang telah dikurangi dengan kewajiban-kewajiban kepada pemegang saham preferen, dibagi oleh jumlah lembar saham biasa yang ada pada akhir periode

laba sebelum konsolidasi *profit prior to consolidation* laba neto setiap badan usaha sebelum diambil alih melalui penguasaan saham oleh badan usaha yang lain

laba sebelum pajak perseroan *pre tax accounting income* laba sebelum pengurangan untuk pajak pendapatan atau perseoran

laba sebelum pembentukan perseroan terbatas *profit prior to incorporation* laba yang diperoleh suatu perusahaan sebelum terbentuk hukum perseroan terbatas; karena perseroan terbatas tidak dapat memperoleh laba sebelum dibentuk; laba semacam itu merupakan aktiva neto perusahaan yang dipindahkan ke perseroan terbatas

laba segmen *segment profit* kelebihan penjualan di atas biaya-biaya produk dan biaya-biaya operasi suatu segmen; istilah ini digunakan untuk kontribusi segmen kepada laba perusahaan induk

laba sekuritas *security income* laba dari dividen dan bunga, serta laba atau rugi dari perolehan dan penjualan saham dan obliga-

lajur dirtibusi

si yang dimiliki sebagai investasi jangka panjang

laba spekulasi *trading profit*
lihat **laba dagang**

laba standar *standard profit* jumlah bersih yang harus diperoleh persatuan apabila suatu pekerjaan dilaksanakan atau suatu jasa diberikan berdasarkan metode standar yang menggunakan bahan standar dan waktu standar

laba tak dibagi *undivided profit* jumlah laba bersih suatu perusahaan yang tak dibagi-bagikan, yang secara formal belum dipindahkan ke laba yang ditahan

laba tak didistribusikan *undistributed profit* laba suatu persekutuan, badan pengelola, sindikat, atau perusahaan patungan sebelum dibagikan di antara pihak-pihak yang bersangkutan

laba yang ditahan *accumulated income/earning/profit; retained earning* pendapatan bersih yang ditahan dan tidak dibayarkan sebagai dividen

laba usaha *operating revenue*
lihat **laba operasi**

lajur distribusi *distribution column* kolom uang, sering satu dari beberapa, dalam suatu kertas kerja, jurnal, atau buku besar, yang melengkapi beberapa analisis yang diinginkan atau perincian dari tiap-tiap jurnal atau pembukuan

langka

langka *scarce*

1. persediaan yang terbatas; 2. (ekonomi) tidak bebas, untuk setiap komoditi atau jasa-jasa yang perlu dibayar kalau ingin dimiliki

laporan akuntan *accountant's report* standar pernyataan akuntan yang terdiri dari dua alinea

laporan auditor *auditor's report* lihat laporan akuntan

laporan dengan pendapat bersyarat *qualified report* laporan pemeriksa yang memuat satu satuan kualifikasi atau lebih atau pengecualian

laporan ekuitas pemegang saham (atau) investasi atau kekayaan bersih *statement of stockholder's equity (or investment or net worth)* ikhtisar keuangan yang seringkali nampak dalam laporan akuntan dan dalam laporan tahunan kepada para pemegang saham; di dalamnya ditunjukkan jumlah modal yang disetor dan laba ditahan, serta perubahan-perubahan sejak laporan sebelumnya

laporan keadaan *statement of affairs* tiap laporan yang menunjukkan harta, utang, dan kekayaan bersih suatu perusahaan

laporan keuangan *financial report* laporan mengenai posisi keuangan dan hasil usaha, sama dengan neraca, laporan rugi laba

laporan produksi

laporan keuangan deskriptif *descriptive financial statement* laporan keuangan khusus yang sekarang jarang digunakan yang memberikan suatu penjelasan pendek kepada tiap pos dalam laporan tersebut, dengan maksud untuk membantu pembaca mengerti masing-masing pos

laporan keuangan gabungan *combined financial statement* laporan keuangan yang menggabungkan kekayaan dan kewajiban atau penerimaan dan pengeluaran suatu kelompok perusahaan afiliasi atau perusahaan lainnya

laporan operasi *operating report* laporan intern yang mengungkapkan biaya yang dianggarkan, biaya standar, biaya nyata, dan sebagainya

laporan pemeriksaan *auditor's report* lihat laporan akuntan

laporan posisi keuangan *statement of assets and liabilities (or statement of conditions, financial condition, or financial position)* 1. nama alternatif yang kadang-kadang dijumpai untuk neraca; 2. laporan yang disusun bagi suatu organisasi yang tidak menyelenggarakan tata buku berpasangan atau yang tidak menyelenggarakan catatan sama sekali

laporan produksi *production statement* lihat ikhtisar produksi

laporan realisasi dan likuidasi

lewat waktu

laporan realisasi dan likuidasi *statement of realization and liquidation* daftar yang menunjukkan dalam bentuk ikhtisar hasil pembubaran perusahaan: jumlah yang diterima dari penjual sebagai harta, jumlah yang dibayarkan untuk menyelesaikan utang, dan suatu ikhtisar tentang pendapatan operasi biaya dan kerugian yang menjadi tanggung jawab likuidator

laporan sumber dan pemakaian dana *source-and-disposition (or source-and uses) of fund statement* ikhtisar yang mengemukakan arus dana (modal kerja) di dalam suatu organisasi, dengan maksud menggambarkan peristiwa dan kondisi terpenting serta perubahan finansial penting selama suatu periode; sekarang dikenal sebagai laporan perubahan posisi keuangan

laporan tahunan *annual report*

1. segala laporan yang dibuat dalam masa satu tahun; 2. laporan dari kondisi keuangan dan hasil operasi suatu perusahaan, dibuat per tahun untuk membantu pihak yang berkepentingan, suatu la-

poran yang diberikan tiap tahun kepada pemegang saham dan sering kepada pegawai dan masyarakat oleh dewan direktur atau pimpinan perusahaan lainnya, yang mengikhtisarkan kegiatan tahun sebelumnya dan termasuk neraca, laba rugi, sering juga laporan aliran dana, serta laporan pemeriksa, bersama dengan komentar komisaris atau usaha tahun ini, hubungan kerja program penelitian, pelayanan masyarakat, prospek pasar, dan sebagainya

laporan usaha *operating report*
lihat **laporan operasi**

laporan usaha *operating statement* daftar rugi laba, terutama daftar yang menunjukkan operasi finansial waktu lampau selama suatu periode yang dicantumkan, seperti daftar rugi laba, laporan arus dana, dan laporan determinental mengenai laba atau biaya

lewat waktu *past due*

tertunda, sudah melewati batas waktu pembayaran yang telah disepakati

M

makelar; pialang *broker*

agen yang menjadi perantara antara pembeli dan penjual dalam transaksi jual beli; ia tidak mengambil hak milik atas barang yang diperjualbelikannya seperti dalam transaksi biasa, melainkan ia mendapat bayaran dari salah seorang atau kedua orang yang melakukan transaksi

mandiri *independence*

1. (logika) hubungan antara dua proposisi sedemikian rupa, sehingga kebenaran yang satu tidak menyangkut kebenaran atau kepaluan yang lain; 2. (statistik) sifat dua peristiwa kemungkinan atau lebih atau random yang probabilitas kejadian bersamanya adalah sama dengan produk probabilitas masing-masing kejadian; 3. hubungan antara akuntan dan kliennya (atau atasannya) sedemikian rupa, sehingga temuan akuntan dan laporannya akan dipengaruhi hanya oleh bukti yang ditemukan dan dikumpulkan sesuai dengan prinsip disiplin profesionalnya

margin *margin*

1. sama dengan laba bruto; 2. kelebihan harga pasar suatu jaminan; di atas pinjaman yang dijaminnya
3. deposit atau uang muka oleh seorang investor dengan/kepada seorang makelar yang merupakan pembayaran sebagian atas harga beli suatu saham atau komoditi

masa akunting (*periode akunting*)

accounting period periode penyiapan laporan mengenai operasi perusahaan, biasanya 1 tahun

masalah antrian *queuing problem*

situasi yang timbul dari pengaruh permintaan fasilitas yang melebihi kapasitas fasilitas produksi, atau dalam periode-periode waktu yang terbatas di mana volume permintaan bersifat acak atau tidak dapat ditentukan dengan cara lain

masa manfaat *economis life*

masa yang harta tetap mampu memberikan jasa yang berguna kepada pemiliknya, berbeda dengan masa hidup fisik, yaitu suatu masa yang seringkali lebih la-

ma, dan di sepanjang masa itu ia masih dapat terus berfungsi walaupun sudah mencapai tingkat keausan tertentu atau tidak memadai lagi secara teknis

materialitas *materiality*

kepentingan relatif, apabila diukur terhadap suatu standar perbandingan, untuk tiap unsur yang tercakup dalam atau penyisipan dari buku besar atau laporan keuangan atau suatu prosedur atau perubahan dalam prosedur yang dapat dipandang mempengaruhi laporan-laporan tersebut

median *median*

pos sentral dalam ukuran angka-angka yang diatur menurut ukuran, seringkali dinyatakan sebagai simbol

media pencatatan *recording medium*

Voucher kas, *vaucher* jurnal atau dokumen-dokumen lain atau buku-buku yang digunakan sebagai alat pertama untuk mengungkapkan transaksi atau untuk memudahkan jumlah transaksi ke buku besar, suatu media pembukuan, catatan ayat jurnal, *vaucher*, dan lain sebagainya

melihat-lihat dengan cepat *scan*

melihat pos-pos pemasukan dalam suatu akun, catatan akunting, atau sekelompok akun-akun atau catatan-catatan

memadai (adekuat) *adequate*

memenuhi persyaratan minimal; cukup; dapat diterima; memuaskan

mengambang *float*

deposito yang sifatnya mengandung syarat oleh bank kepada nasabahnya bahwa cek tidak boleh ditarik atas deposito semacam itu sampai kertas-kertas berharga yang didepositokan itu telah diklaringkan

menghapuskan *charge off*

memperlakukan sebagai kerugian, menghapuskan, digunakan sebagai suatu pengeluaran atau kerugian sejumlah yang sebenarnya dicatat sebagai kekayaan

menghimpun (mengakumulasikan)

accrue mengakui adanya pendapatan yang sudah harus diterima dan biaya yang sudah harus dibayarkan; misalnya dalam hal bunga, biaya gaji, dan lain-lain; untuk ini diperlukan jurnal penyesuaian, yaitu dengan mendebit perkiraan aktiva dan mengkredit perkiraan pendapatan atau mengkredit perkiraan utang dan mendebit perkiraan biaya

menguatkan (memverifikasi) *substantiate*

menjaga (memastikan) ketelitian berdasarkan adanya bukti

menjamin (menyalurkan) emisi un-

menolak

der write melakukan tugas suatu penjamin (penyalur) emisi

menolak dishonor

menolak suatu akseptasi atau pembayaran, misalnya mengenai cek dan surat berharga lainnya

menutup kembali recover

mengkonversikan menjadi kas atau aktiva lancar yang lain seluruh atau sebagian biaya barang atau jasa, atau biaya operasi pada waktu sebagiannya diperhitungkan

memaksimalkan profit *maximize profit* mengembangkan volume sampai pada titik tempat biaya suatu unit tambahan menjadi sama dengan penerimaan bersih yang dapat diperoleh daripadanya

memeriksa *examine (auditing)*

menguji catatan-catatan, memeriksa dokumen dan surat-surat berharga, meninjau prosedur-prosedur, mewawancarai perorangan, semuanya ditujukan untuk memperoleh suatu kesimpulan kecermatan, kelayakan, kesepadanan, dan hal-hal lain yang mendekati

memo kredit (nota kredit) *credit memorandum* pemberitahuan dari seorang penjual kepada pembeli bahwa ia (penjual) telah mengurangi jumlah yang terutang kepadanya

menyesatkan**manajemen management**

wewenang eksekutif; gabungan bidang kebijaksanaan dan administrasi; korelasi (hubungan) pengambilan keputusan, sebagaimana diterapkan kepada orang-orang: 1. kepala suatu organisasi, atau 2. secara kolektif kepala dan staf serta orang-orang yang mempunyai wewenang, atau 3. orang-orang di dalam organisasi yang memprakarsai transaksi

manajemen berdasarkan pengecualian *management by exception* tindakan yang dianggap perlu dalam hal laporan tentang kegiatan berbeda dengan proyeksi asli (biaya nyata lawan biaya standar atau uraian penandaan); secara karakteristik laporan-laporan ini mengungkapkan penyimpangan-penyimpangan "yang menguntungkan" dan "yang tidak menguntungkan", yang belakangan ini menjadi dasar bagi "manajemen berdasarkan pengecualian"

menyesatkan distort, mislead

membuat suatu kesan yang keliru, khususnya dalam menyatakan suatu jumlah atau pendapat yang terlalu tinggi (bagus) atau terlalu rendah (buruk), sehingga menimbulkan kesimpulan atau keputusan yang salah oleh pihak lain

menyusut

menyusut (mendepresiasi) *depreciate* 1. adanya penurunan dalam kapasitas pelayanan atau kegunaan, dan 2. mengurangi harga perolehan aktiva tetap dengan cara memasukkan ke perkiraan, atau suatu cadangan, penyusutan atas aktiva tetap itu

metode dana perlunasan sekaligus *sinking fund method* lihat metode depresiasi

metode depresiasi (penyusutan) *depreciation method* ada beberapa macam proses perhitungan untuk menentukan periode pencadangan untuk depresiasi (penyusutan) dan akumulasinya selama umur penggunaan suatu aktiva tetap yang terbatas umurnya; 1. metode berdasarkan masa guna — menurut metode ini, cadangan secara periodik dari harta ditentukan dengan membagi biaya pada permulaan periode dengan umur harta tetap ditambah satu, dengan menetapkan lebih dahulu umur dari harta tetap itu; metode ini sesungguhnya variasi dari metode garis lurus yang secara teknis dapat dibenarkan, cara ini mungkin dapat diterapkan dalam keadaan di mana persentase depresiasi secara periodik ditentukan kembali untuk masa yang akan datang dengan persentase yang lebih kecil seperti masa guna yang makin

berkurang; 2. metode berdasarkan anuitas — cadangan depresiasi tahunan dari suatu aktiva adalah tetap jumlahnya, sesuai dengan jumlah periode cadangan, akumulasi suatu tingkat bunga selama masa guna untuk menutupi biaya yang diperlukan; 3. metode appraisal — biaya penyusutan tahunan adalah berbeda antara nilai appraisal dari harta tetap pada permulaan dan akhir periode; metode ini sudah tidak dipakai dalam praktek; 4. metode appropriation — biasanya penyusutan adalah bagian dari penjualan atau pendapatan lainnya atau dengan kata lain terjadi karena hilangnya kegunaan; menurut metode ini penentuan penyusutan tahunan adalah masalah kebijaksanaan keuangan; suatu jumlah yang tergantung dan berubah dengan profit yang tersedia; dalam lembaga tertentu, jumlah cadangan secara kasar sebanding dengan penggunaan harta, khususnya di mana jumlah keuntungan lebih kurang menggambarkan aktivitas perusahaan; walaupun secara umum dibentuk oleh akuntan, metode ini kadang-kadang masih dipakai dalam praktek; 5. metode penyusutan menurun — beban penyusutan tahunan diperoleh dengan menetapkan persentase tetap pada nilai bukan dari harta, yaitu

metode ekuitas

nilai setelah dikurangi penyusutan tahun sebelumnya atau persentase menurun dari nilai beli harta tersebut

metode ekuitas *equity method*

penyesuaian berkala yang dilakukan oleh sebuah perusahaan induk mengenai investasi-investasi pada anak-anak perusahaannya, baik itu berupa perusahaan-perusahaan yang termasuk dalam konsolidasi maupun bukan; penyesuaian-penyesuaian yang dimaksudkan adalah mengenai nilai buku hak milik dalam suatu perusahaan atau eliminasi-eliminasi yang diperlukan, biasanya pada laporan-laporan keuangan gabungan

metode garis lurus *straight line method*

metode penyusutan dalam jumlah-jumlah yang sama tiap tahun, sesuai dengan banyaknya tahun penyusutan; jumlah penyusutan diperoleh dengan membagi nilai harta yang bersangkutan dengan jumlah tahun penyusutan

metode pembayaran rata (depresiasi) *equal annual payment method (of depreciation)* lihat metode depresiasi

metode pengurangan saldo *reducing balance method* lihat metode depresiasi

metode sediaan pokok *base stock method* lihat penilaian persediaan

modal disetor penuh

metode standar *standard method*

seperangkat operasi yang ditetapkan menurut rumusan yang ditentukan suatu studi teknis untuk melaksanakan suatu tugas, instruksi kerja, atau operasi lain

metode total angka tahun *sum of the years digit method* lihat metode depresiasi

modal *capital*

1. barang yang diproduksi dan ditujukan untuk produksi selanjutnya; 2. jumlah yang diinvestasikan pemilik dalam perusahaan perseorangan, firma, atau perseroan terbatas; 3. modal menurut undang-undang adalah modal yang tercantum dalam akte pendirian

modal dasar *authorized capital stock* jumlah saham dan biasanya nilai pari dari modal yang digunakan oleh suatu perusahaan sesuai dengan akte pendiriannya

modal disetor *capital paid in contributed capital* jumlah kas milik, dan jasa yang disumbangkan kepada suatu pos neraca utama; modal tersebut dapat dibagi ke dalam modal saham dan modal setoran tambahan atau akun-akun surplus setara

modal disetor penuh *paid up capital, full paid capital stock* keseluruhan nilai nominal atau nilai yang

modal ekuitas

dinyatakan untuk modal saham yang pertimbangan sepenuhnya telah diterima

modal ekuitas *equity capital*

dana dipakai dalam suatu perusahaan yang telah ditanam atau diinvestasikan oleh para pemiliknya dan bukan yang dipinjamkan oleh para kreditor

modal hasil penjualan obligasi *debtenture capital* nilai tunai yang diperoleh dari hasil penjualan obligasi

modal kerja (modal lancar) *floating capital, working capital, circulating capital* bagian dari investasi yang secara tetap dikonsumsi dan diperbaru dalam operasi, seperti bahan mentah, biaya tenaga kerja, dan pengeluaran lainnya bagi proses produksi

modal pemilik *owner's equity*

sama dengan kekayaan bersih

modal permulaan *original capital*

jumlah modal perusahaan yang disetorkan pada waktu inkorporasi atau pengorganisasian

modal perseroan *corporate equity*

segala ketentuan atau tuntutan pada kekayaan perusahaan di bawah kreditor umum; milik dari pemegang obligasi dan pemegang saham

modal saham *share capital, capital stock* 1. bagian pemilik suatu perusahaan yang disetujui dalam akte pendirian; 2. nilai uang yang

modal tetap

ditempatkan dalam bentuk saham yang secara umum merupakan modal hukum suatu perusahaan

modal saham bernilai nominal *par value capital stock* modal saham yang kepada masing-masing sahamnya diberikan suatu nilai nominal tetap berdasarkan syarat-syarat anggaran dasar; nilai nominal suatu saham biasanya dinyatakan dengan jumlah bulat, seperti misalnya Rp1.000,00 — Rp 5.000,00 atau kelipatan daripadanya

modal saham disubsripsikan *subscribed capital stock* bagian modal saham suatu perusahaan yang subsripsinya belum dibayar penuh; kadang-kadang hal ini ditemukan dalam catatan perusahaan sebagai akun kredit yang mengimbangi subsripsi-subsripsi yang bagiannya dipindahkan akun modal saham, apabila subsripsi tersebut telah dibayar penuh dan saham diterbitkan

modal saham penyerta *participating capital stock* saham preferen yang di samping memperoleh suatu suku dividen (persentase) yang tetap, juga mempunyai hak bersama dengan saham biasa berdasarkan kondisi yang bermacam-macam, untuk menerima suatu pembagian laba lebih lanjut

modal tetap *fixed capital* investasi dalam harta modal

N

neraca *balance sheet*

daftar posisi keuangan sebuah kesatuan ekonomi yang pada saat tertentu menyatakan jumlah aktiva, jumlah kewajiban (utang), dan modal

neraca komparatif *comparative balance sheet* dua neraca atau lebih suatu organisasi yang sama dengan tanggal berbeda atau dua organisasi atau lebih dengan tanggal yang sama, biasanya dinyatakan dalam berbagai lajur sejajar untuk memudahkan penilaian perbedaannya; lajur tambahan kadang-kadang ditambahkan untuk menunjukkan perbedaan tersebut

neraca konsolidasi *consolidated balance sheet* neraca yang aktiva dan utang perusahaan induk (*controlling company*) dikombinasikan dengan aktiva dan utang anak perusahaan maupun perusahaan lain di bawah pengawasannya; neraca perusahaan pengendali, yang harta dan utangnya digabungkan (dikonsolidasikan) dengan harta dan utang berbagai anak perusahaan atau perusa-

haan lain yang dikendalikannya sedemikian rupa, sehingga mengungkapkan posisi keuangan perusahaan tersebut seolah-olah sebagai suatu unit ekonomi tunggal

neraca saldo *trial balance*

daftar atau salinan dari pelbagai saldo atau dari total debit atau total kredit dari akun-akun buku besar, yang maksudnya adalah untuk menentukan kesamaan antara jumlah-jumlah debit yang dibukukan dan jumlah-jumlah kreditnya, untuk memperoleh suatu ikhtisar yang mendasar bagi penyusunan ikhtisar keuangan

neraca saldo dengan pengelompokan *classified trial balance* neraca saldo yang bagian-bagiannya disusun dalam berbagai kelompok; tiap kelompok dengan subtotal dan tiap subtotal merupakan suatu pos dalam laporan keuangan

neraca sementara *tentative balance sheet* neraca yang tidak final dalam hal bentuk atau isinya, atau kedua-duanya, disusun untuk keperluan diskusi atau untuk maksud terbatas lainnya, dan dengan

neraca setelah

demikian masih terbuka kemungkinan untuk melakukan perubahan terhadapnya

neraca setelah penutupan buku *post closing balance sheet* neraca yang detil-detilnya didukung oleh saldo terbuka akun-akun buku besar terbuka pada suatu akhir tahun fiskal, sesudah akhir tahun dan penyesuaian pemeriksaan telah dicatat dan akun pendapatan dan biaya (nominal) telah ditutup

neraca singkat *condensed balance sheet* neraca yang telah menggabungkan pos-pos yang kurang penting dengan tujuan untuk memberikan gambaran posisi keuangan secara tepat

neraca umum *general balance sheet* neraca suatu lembaga pemerintah atau lembaga pendidikan, agama, atau lembaga lainnya, yang disusun menurut bentuk komersial sebagai lazimnya

nilai berdasarkan kelangsungan usaha *going (concern) value* nilai aktiva neto (*equity*) dari pemilik modal dalam perusahaan sebagaimana tercermin di dalam catatan dan laporan akuntansi; sama dengan nilai buku (*book value*)

nilai berwujud *tangible value*

1. nilai harta berwujud, seperti

nilai objektif

gedung, mesin, pabrik, peralatan, dan harta lancar; 2. bagian dari nilai suatu perusahaan yang dapat dikaitkan pada harta berwujudnya

nilai buku *book value, carrying value, depreciated cost* 1. jumlah neto yang berlaku bagi sebuah aktiva atau kelompok aktiva yang dicatat dalam buku-besar; 2. jumlah nominal utang dikurangi dengan saldo diskonto dan biaya yang belum diamortisasikan; 3. nilai perolehan aktiva setelah dikurangi penyusutan

nilai buku bruto *gross book value* nilai aktiva yang tercermin di dalam pembukuan sebelum dikurangi dengan semua jumlah akumulasi penyusutan, atau akun penialian lainnya

nilai buku perusahaan *enterprise value* lihat **nilai berdasarkan kelangsungan usaha**

nilai dideklarasikan *declared value, stated value* 1. nilai yang ditetapkan sebagai nilai "resmi" saham; 2. nilai yang diberikan oleh perusahaan kepada modal sahamnya untuk salah satu dari bermacam-macam tujuan perpajakan

nilai objektif *objective value* nilai yang ditentukan dengan jalan penilaian kompeten independen atau dengan tawaran pasar

nilai pari

untuk suatu kuantitas, kualitas, kondisi, kegunaan, dan tempat yang sama

nilai pari (nilai nominal) *par value*

nilai seperti yang tercantum pada saham atau efek lain

nilai pasar yang wajar (layak) *fair market value*

1. nilai yang ditentukan melalui proses tawar-menawar di antara pembeli dan penjual yang sama-sama mempunyai informasi yang cukup; biasanya untuk suatu jangka waktu tertentu; 2. suatu perkiraan terhadap nilai semacam itu, apabila tidak tersedia harga penawaran

nilai penguangan *surrender value*

bagian dari premi yang telah dibayar atau jumlah yang dapat diterima kembali (oleh yang mengasuransikan diri) atas suatu polis asuransi atau kontrak lain, apabila dibatalkan segera

nilai penguangan pembatalan kontrak

asuransi jiwa *cash surrender value of life insurance* jumlah premi yang telah dibayar atau jumlah lain yang dapat diminta kembali mengenai suatu polis asuransi atau kontrak lain, apabila dibatalkan segera

nilai penjualan *sales value*

harga jual setiap jenis aktiva, dikurangi biaya yang masih akan terlibat

nilai tambah

nilai sehat *sound value*

biaya penggantian (nilai ganti) dikurangi dengan depresiasi yang diterapkan serta pemeliharaan yang ditanggihkan; nilai sekarang sebagaimana ditentukan dalam suatu penilaian; istilah yang terutama digunakan dalam penilaian harta tetap

nilai sisa *scrap value, salvage value, recovery value*

1. nilai aktiva-aktiva yang masih tertera sebagai akibat dari kebakaran, kerusakan, atau kejadian lain dari penarikan kembali atau pengapkiran; 2. harga jual aktual atau prospektif dari bahan-bahan, aktiva-aktiva tetap, produk-produk bekas, atau barang-barang dagangan yang tidak dapat dijual melalui saluran yang lazim, dikurangi setiap biaya yang terlihat, baik yang sebenarnya maupun yang ditaksir

nilai sisa sesudah amortisasi *amortized cost*

harga pokok (biaya) dikurangi bagian yang sudah dihapuskan; dasar penilaian harta tetap dan investasi, persediaan, harta lain yang harga pokok (biaya) sebenarnya telah dikurangi penyusutan, atau sampai sejumlah yang sama dengan penilaian pasar atau patokan penilaian lainnya

nilai tambah *added value*

bagian dari harga jual barang dan jasa setelah dikurangi dengan bia-

nilai tunai

ya bahan mentahnya; jadi, nilai tambah ini terdiri dari biaya pengelola dan laba

nilai tunai (pasar) *cash equivalent*

nilai suatu barang apabila diuangkan; jumlah yang segera dapat direalisasikan untuk suatu barang atau jasa yang diterima dalam pertukaran

nilai wajar (layak) *fair value*

nilai sepadan atau nilai yang wajar; dipakai juga dalam arti hukum sebagai nilai atau hak yang wajar dari seorang investor; istilah ini juga dipakai pada tarip jasa unit pelayanan umum dari pemerintahan

nisbah lancar *current ratio*

harta lancar dibandingkan dengan hutang lancar

nisbah hutang-modal *debt equity*

ratio 1. hutang jangka panjang dibagi dengan ekuitas pemegang saham; pengertian istilah ini digunakan oleh para penganalisis pasar; 2. jumlah yang terutang kepada pihak luar dibagi dengan ekuitas pemegang saham

nominal *face amount (or value)*

nilai nominal suatu obligasi, wesel, surat-surat hipotek atau surat-surat berharga lainnya; biasa tercantum pada kertas berharga atau sertifikat itu sendiri; tidak termasuk di dalamnya akumulasi dari dividen atau pendapatan bu-

nota debit

nga; nilai nominal ini tidak selalu harus sama dengan harga penjualan pada saat pertama diterbitkan, atau harga pasar maupun harga penarikan kembali dari peredaran; dalam hal saham, maka nilai nominal ini sering disebut juga *par value* atau *stated value*

norma akunting *accounting standard*

cara bertindak yang diwajibkan oleh kebiasaan hukum atau badan profesi yang berlaku umum dalam melakukan pembukuan dan menguji laporan keuangan

norma pemeriksaan (audit) *audit standard*

norma yang berlaku untuk pelaksanaan pekerjaan pemeriksaan oleh seorang akuntan publik dan untuk laporan hasil pemeriksaan tersebut

nota *bill*

faktur atas pembelian barang atau jasa

nota debit *debit memorandum*

1. pencatatan ke dalam buku harian (journal) atau buku-besar yang menyatakan terjadinya atau penambahan pada suatu harta atau biaya, atau pengurangan pos kekayaan bersih atau pendapatan; suatu pembukuan di sebelah kiri suatu akun; jumlah yang dibukukan secara demikian; 2. saldo suatu harta, biaya

O

obligasi bond, obligation, general obligation bond surat keterangan utang yang tertulis dan seringkali bersegel

obligasi dana perlunasan sekaligus sinking fund bond obligasi yang kontrak pinjamannya menghendaki agar penerbit obligasi menyisihkan secara berkala suatu jumlah yang dengan bunganya akan diharapkan menjadi jumlah yang cukup untuk melunasi seluruh jumlah obligasi, atau untuk menyamai suatu bagian terperinci jumlah total obligasi tersebut

obligasi hipotik mortgage bond obligasi yang pembayarannya dijamin dengan hipotek atas harta milik pihak yang mengeluarkannya

obligasi serial serial bond obligasi yang perlunasannya dilakukan secara angsuran

obligasi terjamin guaranteed bond obligasi yang ditanggung oleh pihak lain, baik untuk pokok pinjamannya maupun untuk bunganya

opsi option

hak istimewa untuk membeli atau menjual, menerima, atau menyerahkan harta benda, sesuai dengan syarat-syarat yang telah disetujui

opsi saham stock option

hak, dengan kondisi yang ditetapkan tentang waktu, harga, dan jumlah, untuk membeli saham dari modal saham perusahaan

ordinat ordinate

aksis vertikal atau aksia Y dalam suatu sistem koordinat partisan dimensional dua

otorisasi authorization

(Akuntansi Pemerintah) ketentuan yang dibuat oleh badan legislatif menetapkan dan mengizinkan suatu subunit pemerintah untuk bertindak, penetapan kebijaksanaan umum, batasan-batasan, seperti waktu, wilayah kekuasaan, dan hubungan-hubungan tertentu

overhead overhead

1. biaya penyelenggaraan perusahaan yang lain daripada biaya langsung untuk suatu keluaran produk atau jasa; 2. biaya pe-

overhead departemen

ngerjaan bahan dan jasa yang tidak dengan mudah dapat diidentifikasi dengan produk atau jasa yang merupakan keluaran utama suatu operasi

overhead departemen *departmental burde / departmental overhead* overhead yang secara langsung

overhead umum

atau tak langsung dibebankan kepada suatu departemen/bagian, seringkali termasuk di dalamnya juga sebagian dari *overhead* umum dan biaya langsung

overhead umum *general overhead* sama dengan **biaya penjualan** dan **biaya administratif**

P

pagu utang *debt limit*

jumlah maksimum utang yang secara legal dapat diadakan oleh suatu instansi pemerintah; terikat pada ketentuan konstitusi negara, peraturan, piagam, atau kombinasi dari ketiga peraturan tersebut; pembatasan biasanya dinyatakan sebagai suatu persentase total nilai yang ditetapkan; persentase yang lazim adalah 5 %

pajak masa perjalanan *current taxes*

pajak dari tanggal surat ketetapan yang disetujui oleh instansi pemajakan atau instansi penelaah pajak sampai tanggal waktu suatu hukuman untuk tidak membayar dilekatkan

pajak pendapatan yang ditangguhkan

deferred income tax pajak pendapatan atau perseroan yang diperkirakan atas kelebihan pendapatan bersih yang diakui untuk keperluan pembukuan di atas yang dilaporkan untuk keperluan pajak; misalnya, laba dari penjualan angsuran, laba yang tidak didistribusikan atas investasi asing, pengurangan untuk apresiasi yang

melebihi depresiasi garis lurus, pajak kekayaan, garansi produk, dan biaya pengembangan

pajak progresif *progressive tax*

tarif pajak yang peningkatannya tergantung dari besarnya kekayaan atau pendapatan yang kena pajak; kebalikan dari pajak regresif

pajak warisan *inheritance tax*

sebelumnya diterapkan pada suatu pajak bertahap yang dikenakan oleh suatu negara atau negara bagian terhadap peninggalan orang yang meninggal

parameter (statistik) *parameter (statistics)*

ukuran atau seperangkat ukuran, seperti misalnya suatu rata-rata aritmetis atau deviasi standar, dihitung secara langsung dari atau didefinisikan untuk suatu universum dan bukan untuk petikan-petikannya; kadang-kadang disebut sebagai nilai "benar" yang menurut disain akan diperkirakan atau dites oleh suatu petikan

pasar market

1. suatu tempat atau wilayah geografis yang produk dan substitusi

(pengganti) kompetitor dibeli dan dijual oleh para pembeli dan penjual dan dengan demikian satu sama lain mempunyai akses langsung dan mudah; dengan demikian tiap medium ditentukan untuk komunikasi penawar atau pemakai, seperti pengiklanan dalam surat kabar, katalog, atau petugas penjual dari pintu ke pintu; 2. sama dengan harga pasar

pasar penjual *sellers' market*

kondisi pasar yang menguntungkan penjual karena permintaan melebihi penawaran; dibandingkan dengan pasar pembeli

pedoman akunting *accounting manual* buku pegangan mengenai kebijaksanaan, standar, dan praktik akunting yang mengatur berbagai akun dalam suatu perusahaan; meliputi juga klasifikasi akun

pelaporan intern *internal reporting*

pemberian data operasi dan informasi lain oleh seseorang atau suatu unit kepada orang atau unit lain di dalam suatu organisasi, seperti: (1) laporan keuangan bulanan yang disusun oleh seorang kontroler; (2) laporan fisibilitas (kelaikan) atas usulan untuk penggantian harta tetap, penetapan harga pokok satuan yang diberikan oleh seorang akuntan biaya; dan (3) pesanan pembelian, laporan biaya; nota penerimaan ba-

rang, perincian penagihan, laporan kas harian, dan tentang aktivitas organisatoris berkala yang diperlukan oleh orang atau unit lain dalam pengendalian atau untuk keperluan lain

pemasukan asli *original entry*

suatu pencatatan dalam bentuk yang semestinya untuk kemudian langsung dibukukan ke dalam buku-besar; pencatatan tersebut menyangkut suatu transaksi dalam buku pemasukan asli; pemasukan itu mencakup informasi lengkap mengenai transaksi atau menunjuk kepada bukti pendukung atau buku memorandum yang memuat data, yang sebelumnya dicatat, yang menjadi dasar pelaksanaan pemasukan asli itu

pemasukan dengan tinta merah *red-ink entry*

1. ayat pemasukan dengan si penyerah tinta merah untuk menunjukkan akibat pengurangan terhadap jumlah keseluruhan; 2. setiap ayat pemasukan dalam suatu akun untuk menunjukkan akibat yang sama seperti tanda lingkaran atau rumus; 3. rugi

pembagian *prorate*

membebankan atau mendistribusikan kembali sebagian dari biaya, seperti biaya gabungan (*joint*) ke suatu departemen, operasi, aktivitas, atau produk menurut formu-

pembatalan

la tertentu atau prosedur yang tidak disetujui, seringkali tanpa dasar (*arbitrary*)

pembatalan *cancellation*

1. (Polis Asuransi), penghentian kontrak asuransi sebelum masa polis berakhir; 2. (dokumen-dokumen umum) peniadaan berlakunya dokumen dengan jalan merusak bagian mukanya, melubanginya, atau mencapnya dengan tanda "tidak berlaku lagi", atau "lunas"

pembayaran kembali *refund*

jumlah yang dibayarkan kembali atau suatu pos kredit yang dibuat sebagai akibat dari kelebihan penagihan; 1. pembayaran kembali atau memperhitungkan sebagai kredit yang terutang sebagai akibat dari kelebihan penagihan; 2. mempersiapkan pelunasan suatu pinjaman dengan penyediaan kas atau kredit yang berasal dari pinjaman baru

pembayaran saat barang diterima

C O D 1. instruksi yang menyertai sejumlah barang yang perlu dibayar tunai sejumlah tertentu oleh pembeli, begitu barang dipindahkan kepadanya atau pelayanan dilakukan; 2. klasifikasi penjualan yang dibuat tentang transaksi-transaksi semacam itu, berbeda dengan penjualan tunai, penjualan kredit, dan barter

pemegang saham tercatat

pembelian jumlah bulat (*lump-sum*)

lump-sum purchase perolehan suatu kelompok harta dengan sejumlah yang dikemukakan tanpa perincian menurut harta individual atau kelas harta: suatu jenis transaksi yang seringkali menyertai pembelian suatu perusahaan yang sedang berjalan; misalnya, jumlah yang dibayarkan dapat ditentukan dengan menetapkan nilai sekarang kemampuan perolehan laba di kemudian hari, dengan tawar-menawar antara orang-orang yang merasakan adanya "nilai" yang tidak ada hubungannya dengan catatan-catatan normal atau dengan laporan tentang neraca, atau dengan pertimbangan lain yang tidak dicerminkan dalam pembukuan

pembenaran *justification*

(Akunting Pemerintah) analisis naratif (dengan uraian) tentang kebutuhan dana untuk salah satu program suatu instansi administratif atau instansi lain

pemegang saham *stockholder*

pemilik sah satu atau beberapa saham sebagai bagian dari modal saham suatu perusahaan

pemegang saham *shareholder*

pemilik saham suatu perusahaan

pemegang saham tercatat *stockholder of record* seorang peme-

pemeliharaan

gang saham yang namanya terdaftar dalam buku transfer saham perusahaan

pemeliharaan *maintenance*

1. perawatan harta benda supaya tetap berada dalam suatu kondisi standar operasi; juga biaya yang bersangkutan dengan pemeliharaan tersebut; misalnya: kegiatan yang dilakukan berulang-ulang berupa membersihkan, meminyaki, meresapi, dan menyesuaikan. 2. biaya operasi

pemeriksaan interim *interim audit*

1. bagian dari suatu audit yang dilaksanakan pada saat periode akuntansi yang dicakup masih berjalan; 2. audit untuk periode interim atau sebagian dari tahun buku perusahaan

pemeriksaan kas *cash audit*

pemeriksaan yang hanya terbatas pada transaksi kas untuk periode tertentu dengan tujuan untuk menentukan apakah semua penerimaan uang sudah dicatat, pengeluaran uang didukung oleh bukti-bukti yang sah, dan saldo kas merupakan uang yang benar-benar ada, serta pengendalian intern yang ada berjalan dengan baik

pemeriksaan kegiatan *performance audit* survei atau telaahan oleh seorang akuntan publik, yang di-

pemeriksaan manajemen

adakan secara intern atau oleh kepentingan ekstern terhadap aktivitas organisatoris yang tujuannya adalah untuk melakukan suatu penilaian terhadap manajemen dan norma akunting, kebijakan akunting, dan perilaku umum, disusul dengan suatu laporan yang seringkali informal tentang berbagai temuan; ruang lingkupnya, yang didefinisikan dan dibatasi secara cermat, mungkin adalah menyeluruh dalam sifatnya, atau mempunyai aplikasi terbatas

pemeriksa keliling *travelling auditor*

pemeriksa staf yang memeriksa berbagai akun pada cabang dan tempat luar lain sebagai alat pembantu bagi pengendalian oleh kantor pusat

pemeriksaan khusus *special audit*

pemeriksaan dalam ruang lingkup tertentu dan terbatas

pemeriksaan lengkap *complete audit*

pemeriksaan atas semua transaksi, biasanya dilakukan untuk suatu masa yang terbatas, untuk jenis transaksi khusus, atau untuk perusahaan kecil

pemeriksaan manajemen *management audit*

penilaian yang dilakukan oleh akuntan publik atau orang profesional lain terhadap kegiatan manajemen; suatu pengketesan terhadap ketaatan kepada kebijaksanaan yang berlaku,

pemeriksaan prosedural

terhadap kemampuan untuk memperoleh laba, terhadap kecukupan pengendalian operasi dan prosedur operasi, terhadap hubungan dengan para pegawai, para pelanggan, dunia usaha, dan masyarakat pada umumnya

pemeriksaan prosedural *prosedural audit* pemeriksaan kritis oleh seorang auditor ekstern terhadap pengendalian internal dan prosedur-prosedur lain yang digunakan dalam suatu organisasi: 1. untuk mendapatkan kepastian mengenai saran-saran perbaikannya, baik dengan penyederhanaan, elaborasi maupun penyesuaian kembali, atau 2. sebagai ciri umum dari pemeriksaan periodik

pemeriksaan staf *staff auditor*

1. seorang wakil akuntan publik di lapangan; 2. seorang anggota bagian pemeriksaan intern

pemeriksaan sosial *social audit*

pemeriksaan suatu badan usaha bisnis dengan pusat perhatian yang ditujukan pada prestasi (dan konsekuensi-konsekuensi) dari aktivitas-aktivitas yang menyangkut kepentingan umum dan tidak ditujukan untuk mencari laba

pemilik *proprietor*

1. pemilik perusahaan perseorangan; 2. pemilik harta benda, seperti saham atau obligasi

pemilikan bersama

pemilikan *ownership*

hak untuk mempunyai dan menikmati jasa atau manfaat yang mengalir dari suatu harta, biasanya dibuktikan dengan pemilikan surat hak milik atau suatu kepentingan bermanfaat dalam hak tersebut

pemilikan tunggal *sole proprietorship* perusahaan yang seluruh kekayaan bersihnya dimiliki oleh seseorang

pemrograman linear *linier programming* metode matematis untuk merencanakan suatu operasi: yang menyangkut penyusunan suatu model tentang suatu situasi nyata yang memuat unsur-unsur berikut: (a) variabel-variabel yang merupakan pilihan-pilihan yang tersedia, dan pernyataan matematis — yang berhubungan dengan variabel-variabel terhadap kondisi pengendali, — yang mencerminkan kriteria yang dipergunakan dalam mengukur manfaat yang dapat diperoleh dari masing-masing di antara beberapa rencana yang mungkin, dan — penetapan tujuan; metode tersebut dapat dirancang sedemikian rupa, sehingga memastikan pemilihan yang terbaik di antara sejumlah besar alternatif

pemilikan bersama *joint ownership* pemilikan harta tetap atau harta

pemindahan buku tambahan

pribadi oleh dua orang atau lebih sebagai penguasa bersama atau pemilik bersama

pemindahan buku tambahan *ledger transfer*

metode pemindahan pos atau saldo yang sekarang sudah usang, yaitu dari satu akun buku besar ke buku besar lain tanpa penggunaan suatu jurnal

penaikan nilai harta *write up*

mencatat suatu kenaikan dalam nilai buku suatu harta, tidak disebabkan oleh adanya suatu pengeluaran kas atau benda lain atau suatu pemasukan modal

penanaman *investment*

1. pengeluaran untuk memperoleh harta tetap atau harta pribadi, berwujud atau tidak berwujud, yang menghasilkan laba atau jasa; 2. harta yang diperoleh secara demikian; 3. suatu efek yang dimiliki

penangguhan *deferral (deferement)*

1. penangguhan akunting yang diberikan untuk penerimaan atau himpunan pendapatan sebelum pendapatan-pendapatan itu dimanfaatkan; atau 2. terjadinya suatu pengeluaran sebelum manfaat daripadanya diterima

penarikan percontohan secara acak *random sampling (statistik)* prosedur pemilihan percontohan dengan probabilitas yang ditentukan

pendapatan fasilitas gabungan

kan terlebih dahulu dari suatu universi

penawaran pribadi *private offering*

penjualan surat-surat berharga secara langsung tanpa melalui bank investasi

penawaran umum *public offering*

penjualan surat-surat berharga kepada masyarakat umum biasanya melalui perantara bank investasi; dibandingkan dengan *penawaran* melalui perantara bank investasi; dibandingkan dengan *penawaran pribadi*

pendapatan *income*

uang atau ekuivalen uang yang diperoleh atau dihimpun selama suatu periode pembukuan yang meningkatkan total harta bersih yang sebelumnya ada, dan yang timbul dari penjualan dan penyewaan suatu jenis barang atau jasa, komisi, bunga, hadiah, penggantian kerusakan, dan laba tak terduga dari suatu sumber luar

pendapatan akrual *accrued revenue*

pendapatan yang sudah menjadi hak, tetapi belum diterima dan belum jatuh tempo

pendapatan fasilitas gabungan *joint-facilities income*

pendapatan yang diperoleh dari berbagai fasilitas yang dioperasikan bersama untuk menghasilkan dua jasa atau lebih

pendapatan kena pajak

pendapatan kena pajak *taxable income* pendapatan yang dikenakan pajak oleh suatu instansi pemerintah

pendapatan lain *other revenue (income)* pendapatan dari sumber-sumber kecil atau dari sumber lain selain aktivitas teratur suatu perusahaan; pendapatan nonoperasi; misalnya: bunga dari promes pelanggan, dari piutang angsuran, dan dari piutang yang sudah lewat tempo; dividen dan bunga dari investasi kecil; laba tak terduga dari penjualan harta yang bukan barang sediaan

pendapatan marjinal *marginal income* kelebihan pendapatan penjualan di atas biaya langsung yang bersangkutan; sumbangan pendapatan terhadap biaya lain dan laba

pendapatan penjualan *sales revenue* jumlah penjualan, biasanya dihubungkan dengan periode tertulis

pendapatan perorangan *personal income* pendapatan seseorang, dari sejenis yang lazimnya ditemukan dalam surat pemberitahuan pajak pendapatan

pendapatan siap pakai *disposable income* pendapatan pribadi dikurangi pajak pendapatan dan pajak lain yang dibayar oleh seseorang, yang saldonya tersedia untuk pengeluaran konsumsi atau untuk disimpan

penerapan biaya langsung

pendapatan tak berwujud (tak terrealisasikan) *unrealized revenue* pendapatan dari suatu transaksi bisnis yang telah diselesaikan, tetapi disertai dengan penerimaan suatu harta yang bukan uang atau bentuk-bentuk harta lancar lain; misalnya: suatu penjualan angsuran (pendapatan bruto) atau laba prospektir dari penjualan tersebut (pendapatan bersih)

pendapat tidak setuju *adverse opinion* pendapat yang menyatakan bahwa laporan keuangan tidak memberikan gambaran yang wajar posisi keuangan dan hasil operasi perusahaan

pendapatan yang didapat *income earned* 1. laba yang direalisasikan; 2. laba (pendapatan) yang direalisasikan dari jasa yang diberikan

pendapatan yang direalisasi *realized income* pendapatan dalam bentuk kas atau aset yang pada waktu berlangsungnya transaksi dapat dikonversikan menjadi kas atau aktiva lancar yang lain

penebusan (surat-surat berharga) *redemption* penarikan saham atau obligasi oleh yang mengeluarkan dengan membelinya kembali, biasanya dengan harga yang telah disetujui terlebih dahulu

penerapan biaya langsung *direct costing* 1. proses penetapan bia-

penetapan biaya

ya sebagaimana dikeluarkan kepada produk dan jasa; 2. doktrin bahwa biaya langsung merupakan dasar untuk menilai keluaran; penerapan biaya langsung dalam suatu perusahaan memerlukan suatu klasifikasi akun yang memberi pengakuan terhadap separabilitas dan penetapan keluaran dari biaya langsung atau variabel, yang jumlahnya naik turun, sesuai dengan volume keluaran dan kepada biaya tetap atau biaya periode yang tidak dialokasikan yang mencerminkan pemeliharaan suatu persiapan untuk membuat dan menjual yang secara kumulatif tetap tidak dipengaruhi perubahan volume

penetapan biaya *costing*

proses menentukan biaya suatu kegiatan, produk, atau jasa

penetapan biaya marjinal *marginal costing* penunjukkan biaya marjinal atau variabel kepada suatu aktivitas, departemen atau produk, berlawanan dengan penetapan biaya serapan dan penetapan biaya langsung

penetapan biaya penuh (penetapan harga pokok penuh) *absorption costing* proses pengalokasian biaya produksi, baik yang bersifat tetap maupun yang variabel, ke akun "pekerjaan dalam proses", harga pokok penjualan, dan persediaan

pengambilan keputusan

penetapan biaya proses *proces costing* metode akuntansi biaya yang membebankan biaya-biaya kepada proses-proses atau operasi dan mencari biaya rata-ratanya per unit yang dihasilkan

penetapan harga *rate of return pricing* metode penetapan harga dengan menambahkan jumlah tertentu pada biaya sehingga dapat menghasilkan *return on investment* yang ditentukan terlebih dahulu

penetapan harga pokok pesanan *job-order costing* metode akuntansi biaya yang mengumpulkan harga pokok dalam suatu kuantitas produk khas, peralatan, reparasi, atau jasa lain yang bergerak melalui proses produksi sebagai suatu unit yang secara terus-menerus dapat diidentifikasi; bahan yang diterapkan; upah langsung; biaya langsung; dan biasanya suatu bagian yang dihitung dari *overhead* yang dibebankan kepada pesanan

pengambilan keputusan *decision making* proses pemilihan dari alternatif-alternatif yang mungkin (tersedia); suatu pandangan kebijaksanaan atau cara bertindak berdasarkan wewenang yang ditetapkan; suatu fungsi utama manajemen

pengapkiran

pengapkiran (harga tetap) *abandonment of fixed assets* penghentian pemakaian aktiva tetap secara lengkap karena sudah tidak dapat dipakai lagi

pemeriksaan, pengauditan *auditing*

1. tindakan atau proses pelaksanaan suatu proses pemeriksaan; 2. merupakan cabang akuntansi yang berkaitan dengan pemeriksaan

pengelompokan *classification*

lihat **klasifikasi**

pengeluaran *disbursement*

pembayaran dalam bentuk uang atau cek

pengeluaran barang modal *capital expenditure*

pengeluaran yang dimaksudkan untuk memperoleh manfaat di masa yang akan datang; secara sempit istilah ini berarti penambahan harta tetap

pengeluaran masa berjalan *current expenditure*

pengeluaran untuk meliputi suatu biaya operasi atau penambahan harta tetap selama jangka waktu tertentu

pengenaan *assessment*

1. proses penilaian kekayaan, untuk kepentingan perpajakan; 2. pajak untuk perbaikan atau memperbaiki hal-hal, seperti perbaikan jalan, trotoar, selokan atau konstruksi pengairan oleh pemerintah daerah (di Indonesia = Ireda/Ipe-

pengendalian buku tambahan

da); 3. pencatatan suatu pajak dalam suatu daftar pembayaran pajak resmi; 4. pungutan atas pemegang saham, pemilik, atau penarik bunga, anggota suatu perkumpulan atau lainnya, digunakan untuk adanya tambahan modal atau penyerapan suatu kerugian

pengendalian *control*

proses yang dilakukan untuk mengerahkan kegiatan perusahaan supaya menjadi sesuai dengan rencana kegiatan yang diinginkan

pengendalian akunting *accounting control*

1. prosedur administratif yang digunakan untuk memelihara kecermatan dan kebenaran, transaksi, dan pencatatannya; 2. prosedur akunting didesain untuk memelihara pengendalian kuantitatif intern secara terus-menerus atas pelbagai transaksi perusahaan; misalnya: akun kendali dengan buku tambahan

pengendalian biaya *cost control*

penggunaan alat-alat manajemen dalam pelaksanaan operasi yang diperlukan sedemikian rupa sehingga tujuan yang dipratetapkan mengenai mutu, kuantitas, dan waktu dapat diperoleh dengan pengeluaran serendah mungkin untuk barang-barang dan jasa

pengendalian buku tambahan *ledger control*

pengendalian suatu catat-

pengendalian kualitas

an tambahan atau buku tambahan dengan menggunakan suatu akun kendali; pengendalian buku tambahan terbatas pada pengecekan bahwa semua pos dicatat dalam buku tambahan atau bahwa pos-pos itu dilakukan secara cermat sebagaimana mestinya kepada sebelah debit dan kredit buku itu; pengendalian itu tidak memberikan bukti bahwa tiap pos yang dicatat dilakukan dalam akun yang semestinya dalam buku tambahan

pengendalian kualitas *quality control* pembentukan dan pemeliharaan prestasi bidang kerja perkuualitas tinggi, supervisi yang kritis oleh supervisor (manajer atau partner), dan pelaporan informatif yang didasarkan pada standar profesional dan perhubungan yang independen

pengendalian persediaan *inventory control* pengendalian barang dagangan, bahan, barang dalam proses, dan alat-alat yang ada dalam perusahaan dengan berbagai metode akunting dan fisik; pengendalian akunting dilakukan dengan menggunakan buku persediaan, catatan penyimpangan mekanis, atau akun buku tambahan yang kuantitas atau jumlah (atau kedua-duanya) barang yang diterima selama suatu periode pembu-

pengendalian produksi

kuan ditambahkan pada masing-masing saldo, pada masing-masing periode, dan jumlah barang yang dijual atau dilepaskan dengan cara lain dikurangkan dengan suatu harga yang dihitung berdasarkan identifikasi individual atau salah satu berbagai metode penetapan harga rata-rata; pengendalian fisik terdiri dari berbagai rencana untuk membeli, menyimpan, menangani, mengeluarkan, mengawasi, dan pengambilan persediaan; pengendalian dengan buku persediaan dijadikan lebih efektif dengan pengendalian fisik yang bersifat suatu cek terus-menerus terhadap barang yang tersedia

pengendalian intern *internal control* metodologi umum di mana manajemen dilakukan di dalam suatu organisasi, juga salah satu di antara banyak cara untuk mengatur dan mengarahkan satu atau lebih operasi pada umumnya

pengendalian produksi *production control* perencanaan, penyaluran, penjadwalan, pembuatan, pemeriksaan, dan pemindahan yang menyangkut kegiatan-kegiatan suatu departemen yang menghasilkan barang dan jasa, dengan maksud untuk mengkoordinasikan orang dan mesin sehingga standar kualitas, kuantitas, waktu dan tempat, serta biaya yang serendah mungkin bisa terpenuhi

pengetahuan

pengetahuan *science*

pengetahuan yang telah disistematiskan oleh prinsip-rinsip umum dan oleh metode-metode sehingga memungkinkan perbaikan atau perluasan lebih lanjut

penggabungan usaha *business combination* pengumpulan (penggabungan) dua badan usaha atau lebih, biasanya perusahaan, dilakukan dengan jalan pemindahan harta bersih suatu perusahaan ke perusahaan lainnya (peleburan; merger) atau kepada suatu perusahaan yang baru diciptakan untuk keperluan itu (konsolidasi)

penggerogotan (modal) *impairment of capital* 1. jumlah yang dikurangkan dari modal yang statuer oleh dividen atau pendistribusian lain-lain, dan dengan kerugian; 2. jumlah yang merupakan selisih antara utang dan harta karena terjadinya kerugian

penggunaan dana *application of fund* lihat laporan sumber dan pemakaian dana

penghapusan *charge off*

penghapusan dengan jalan melakukan transfer ke daftar rugi-laba dari sebagian atau seluruh saldo suatu akun dalam mengakui berakhirnya suatu nilai yang ber-

mengingat

lanjut; hampir semua penghapusan bersifat sedemikian rupa sehingga membutuhkan persetujuan atau kuasa dari tingkat manajemen atas

penghapusan *write off*

pemindahan saldo akun yang sebelumnya dipandang sebagai harta kepada suatu akun biaya atau kepada daftar rugi-laba

penghematan biaya *cost saving*

pengurangan biaya yang dilakukan dengan jalan tindakan khusus, seperti pengambilan disconto tunai atas suatu pembelian, pengeliminasian suatu perincian yang menyangkut toleransi yang sempit yang tidak diperlukan dalam artikel pabrikasi, atau penggunaan suatu metode yang lebih efisien untuk produksi atau distribusi

pengimbangan diri *self balancing*

berisi pos-pos debit dan kredit dengan jumlah yang sama, seperti dalam suatu buku besar, akan tetapi tidak berlaku untuk buku tambahan, kecuali kalau merupakan akun yang komplementer dengan akun pengendali dalam buku besar

mengingat *tickler*

berkas atau catatan tentang utang atau pos-pos penting lainnya yang jatuh tempo yang diseleng-

pengungkapan

garakan sedemikian rupa sehingga mengarahkan perhatian kepada setiap pos pada waktu yang tepat; sebagai contoh, dalam bank: pengingat promes; dalam kantor asuransi; pengingat tanggal ekspirasi polis dan pengingat tanggal jatuh tempo premi

pengungkapan disclosure

penjelasan atau bagan, yang dilampirkan (disertakan) pada laporan keuangan, atau yang dimuat dalam laporan auditor yang mengandung fakta, atau detail yang diperlukan atau berguna dalam menafsirkan pernyataan atau laporan; dapat juga suatu judul yang diperluas (dengan penjelasan) atau suatu catatan kaki

pengurangan deduction

(logika penawaran yang mendapatkan suatu kesimpulan yang perlu, yaitu kesimpulan yang seluruhnya tersirat oleh prinsip-prinsip); secara tetap: kesimpulan yang perlu adalah mungkin hanya dalam seperangkat simbol; apakah benar ataukah tidak dan dengan demikian dapat diterapkan terhadap suatu kondisi yang ada harus ditentukan secara empiris: tiap biaya yang diimbangkan terhadap pendapatan

pengurangan terhadap laba *deduc from income* 1. klasifikasi yang

pengurangan terhadap laba kotor

diuraikan oleh komisi perdagangan antarnegara bagian dalam sistem akun seragamnya untuk kendaraan pengangkut atau utilitas lain yang terdiri dari pengurangan dari operasi bruto dan laba non-operasi dalam penetapan laba bersih; klasifikasi ini mencakup barang-barang atau pos-pos, seperti sewa, pajak, bunga, dan amortisasi utang; 2. pada umumnya tiap unsur yang dikurangkan sebelum sampai pada laba operasi

pengurangan terhadap laba bersih

deduc from net income klasifikasi yang ditentukan oleh komisi perdagangan antarnegara dalam sistem akun seragamnya, untuk mobil pengangkut dan utilitas lain, terdiri dari pengurangan dari dan disposisi laba bersih; pos-pos seperti apropriasi untuk cadangan dan dividen tercakup di dalamnya

pengurangan terhadap laba kotor

deduction from gross income 1. klasifikasi yang ditetapkan oleh Intersate Commerce Commission atas penggunaan sistem yang seragam untuk rekening-rekening; terdiri dari pengurangan dari operasi perusahaan dan laba bukan operasi di dalam menetapkan laba bersih; klasifikasi ini termasuk item-item seperti: sewa, bunga dan penghapusan utang; 2. setiap item yang dikurangkan sebelum tiba pada laba operasi

penilai

penilai *appraiser*

seseorang yang menilai kekayaan: seorang pemilik, calon pembeli, atau biasanya sekelompok orang profesional dan keahlian sebagai ahli dalam penilaian untuk bertindak

penilaian *appraisal*

suatu kegiatan menilai dalam rangka penilaian kekayaan

penilaian persediaan *inventory value*

1. penetapan harga pokok atau bagian dari harga pokok yang ditunjukkan kepada bahan mentah yang ada, barang yang sedang dikerjakan, persediaan barang jadi, barang dagangan yang disimpan untuk dijual lagi, dan alat-alat; 2. penetapan harga dasar efek dalam hal seorang perantara penyalur dalam efek atau suatu dana investasi atau penetapan harga orang lain atau komoditi yang ada yang harga pokok atau bagian dari harga pokok tidak digunakan sebagai dasar penilaian

peninjauan kualitas *quality review*

pengujian praktik profesional seorang akuntan oleh akuntan yang lain, atau oleh suatu badan profesional yang dibentuk untuk maksud itu; termasuk dalam pengujian tersebut adalah peninjauan kembali program-program dan laporan-laporan pemeriksaan, kertas-kertas kerja, praktik-praktik

penjataan lumsum

supervisi, keuntungan-keuntungan dengan nasabah, dan program latihan

penjamin *underwriter*

seseorang, biasanya seorang bankir investasi, yang: (a) telah menyetujui, sendiri, atau dengan orang lain untuk membeli dengan syarat-syarat tertentu seluruh emisi sekuritas atau sebagian besar daripadanya untuk dijual kembali kepada masyarakat; (b) menjamin penjualan suatu emisi dengan menyetujui untuk membeli dari pihak yang mengemisikan itu suatu bagian yang tidak terjual dengan harga tertentu; (c) menyetujui untuk menggunakan "upaya terbaiknya" untuk memasarkan semua atau sebagian dari suatu emisi

penjataan *allotment*

(Akunting Pemerintah) penyediaan administratif oleh suatu instansi pemerintah dari suatu bagian apropriasi kepada suatu bagian (subdivisi) instansi tersebut

penjataan lumsum *lumpsum appropriation*

penjataan (atau peruntukan) untuk suatu maksud yang ditentukan, atau untuk suatu bagian yang disebut subdivisi departemental yang memberikan kuasa terhadap suatu kelompok pengeluaran, tetapi tidak memperinci di luar maksud umum jumlah-

penjualan

jumlah yang dapat digunakan untuk objek individual atau aktivitas di bawahnya

penjualan *sales/sale*

1. setiap transaksi bisnis yang menyangkut penyerahan komoditi, barang dagangan atau harta benda, hak atau jasa, sebagai penukar dari kas, janji untuk membayar, atau segala sesuatu yang disamakan dengan uang, atau setiap kombinasi dari alat-alat pembayaran ini; 2. jumlah dari penjualan yang dicatat dan dilaporkan selama suatu periode akuntansi

penjualan angsuran *deffered payment sale*

1. penjualan berdasarkan angsuran; 2. penjualan angsuran yang penyelesaiannya diperpanjang sampai di luar periode kredit yang lazim

penjualan angsuran *instollment sales*

penjualan harta tetap atau harta pribadi yang dibayarkan dalam suatu rangkaian dalam jumlah-jumlah yang sama selama suatu periode berminggu-minggu atau berbulan-bulan; harga jual dapat mencakup biaya pembebanan dan pembayaran muka pada waktu penjualan lazimnya diperlukan; hak milik dapat dipindahkan dengan pemindahan barang, dikenakan suatu gade yang diberikan kepada penjual, atau dikenakan gade untuk saldo harga beli; atau

penolakan

hak milik dapat dipindahkan kepada seorang pihak ketiga selama periode pembayaran; hak milik juga dapat diserahkan kepada pembeli sesudah sejumlah tertentu pembayaran telah dilakukan, atau hanya sesudah pembayaran final

penjualan kosong *short sale*

penjualan surat berharga atau komoditi dengan penyerahannya pada waktu yang akan datang dan sebelumnya pembelian dengan harapan bahwa harga pasar akan turun pada waktu pembelian dilakukan

penjualan kredit *credit sale*

1. penyerahan barang-barang atau pelaksanaan suatu jasa, disertai dengan penerimaan suatu janji untuk membayar; 2. suatu klasifikasi penjualan yang terdiri dari transaksi seperti tersebut pada 1

penjualan tunai *cash sale*

penjualan yang penyerahan barang atau jasanya disertai dengan pembayaran tunai

penolakan *disclaimer*

pernyataan dalam suatu laporan pemeriksaan yang mengemukakan ketidakmampuan auditor untuk menyatakan suatu pendapat tentang kewajaran satu atau beberapa laporan keuangan yang disebut dalam laporannya; dengan demikian, dalam suatu pemeriksa-

penurunan nilai

an pertama, suatu penolakan dapat dilampirkan kepada suatu daftar rugi-laba oleh karena kecermatan persediaan dan mungkin juga pos-pos lain pada permulaan periode itu tidak dapat ditetapkan

penurunan nilai *decrement*

penurunan dalam nilai dari suatu saat tertentu ke saat yang lain

penutupan interim *interim closing*

tiap penutupan buku yang lain dari hasil suatu tahun fiskal yang tidak menyangkut pengeliminasian akun pendapatan dan biaya

penutupan kekurangan *short covering*

pelembuan suatu sekuritas atau barang (komoditi) dengan maksud untuk melakukan penyerahan atas suatu kekurangan penjualan

penutupan kembali *recovery*

penyerapan biaya melalui penjualan, penggunaan, penyusutan, atau proses alokasi yang lain; realiasi; dibandingkan dengan *penyerahan biaya*

penyalur *dealer*

seseorang yang membeli surat-surat berharga, menyimpannya sampai dijual, berbeda dari broker, yang membeli atau menjual hanya atas pesanan tanggungan; transaksi-transaksi "over the counter" biasanya dilakukan oleh

penyesuaian

penyalur, transaksi penukaran dengan broker; istilah penyalur biasanya digunakan untuk menunjukkan setiap orang broker dalam keadaan tertentu, dapat memperoleh dan menjual surat-surat berharga atas nama mereka

penyandian *codification*

suatu angka simbol yang disertakan pada suatu akun, ayat, kuitansi, *voucher*, atau pencatatan lainnya atau dokumen yang digunakan sebagai alat untuk membedakan anggota-anggota suatu kelompok satu dengan lainnya, dan sebagai indeks; contoh: simbolisasi yang menyertai klasifikasi akun penomoran ayat jurnal bulanan; penomoran faktur atau *voucher* sedemikian rupa, sehingga angka akan menunjukkan tanggal dan periode yang bersangkutan

penyerahan *delivery*

pengoperan atau transfer hak milik barang atau jasa dari seseorang kepada orang lain, seperti dalam suatu penjualan

penyesuaian *adjustment*

perubahan yang dilakukan dalam suatu akun dengan maksud untuk membetulkan kesalahan, meng-himpun (akrual), menyisihkan jumlah untuk piutang lemah atau depresiasi, dan sebagainya

penyidikan

penyidikan *investigation*

pemeriksaan buku dan catatan sebagai pendahuluan terhadap pembiayaan atau untuk salah satu maksud terperinci lainnya, kadang-kadang berlainan dalam ruang lingkup dengan pemeriksaan biasa

penyimpangan *variance*

1. selisih di antara pos-pos yang bersangkutan dalam neraca komparatif (yang saling dibandingkan), atau beberapa daftar rugi laba; 2. selisih untuk satu tahun atau kurang, antara unsur-unsur (untuk bahan langsung, upah langsung, overhead pabrik) dari biaya standar dan biaya nyata

penyimpangan efisiensi *efficiency variance* penyimpangan yang bukan disebabkan oleh perubahan dari harga bahan langsung atau harga upah langsung

penyimpangan *allowance*

1. selisih toleransi yang masih diperbolehkan dalam ukuran mutu atau jumlah barang, termasuk susut, kerusakan, patah, tercecer, atau kerugian lain akibat penanganan, penggunaan atau penyimpanan barang tersebut; 2. dalam menilai suatu piutang, suatu pengurangan yang diberikan atau disetujui oleh kreditor atas kerusakan, kelambatan, kekurangan,

penyusutan

ketidaksempurnaan atau sebab lain di luar diskonto dan pengembalian barang; 3. pengeluaran yang diperbolehkan oleh pihak atasan yang berwenang kepada bawahan, sering dalam jumlah perkiraan yang lebih atau kurang dari jumlah pengeluaran yang sebenarnya

penyusutan fisik *physical depreciation* kehilangan kemanfaatan dalam suatu harta tetap yang ditimbulkan oleh sebab-sebab yang murni fisik; keausan; misalnya: pelat induk yang digunakan untuk mencetak buku dapat mengalami penyusutan fisik; suatu keausan akan menimbulkan penurunan kekuatan pemerolehan laba apabila dengan berlanjutnya waktu penjualan buku menjadi berkurang

penyusutan karena penggunaan *wear and tear* bagian depresi yang disebabkan oleh penggunaan biasa (normal), tiada penggunaan, berlangsungnya waktu dan tindakan unsur-unsur alam

penyusutan berdasarkan observasi *observed depreciation* penyusutan yang diakrualkan yang ditentukan tidak dengan ketentuan tahunan yang didasarkan pada harapan hidup jasa, tetapi dengan insoeksi fisik atau penilaian kondisi operasi, dan biasanya dinya-

perabot dan fikstur

takan sebagai suatu persentase biaya asli atau biaya penggantian

perabot dan fikstur *furniture and fixture* perabot dan segala sesuatu yang melekat pada suatu gedung yang tidak dapat dipindah-pindahkan kecuali dengan merusaknya atau menimbulkan kerusakan; fikstur merupakan harta tetap

peralatan cadangan *standby equipment* satu atau beberapa mesin atau harta tetap lain yang dipandang perlu bagi produksi, tetapi tetap berada dalam keadaan menganggur selama periode di luar puncak kegiatan atau operasi yang dalam keadaan lain terbatas

peralatan mesin *machine tool*

1. tiap alat, biasanya stasioner, terdiri dari beberapa bagian yang bergerak, sekurang-kurangnya sebagian otomatis dan dioperasikan dengan tenaga listrik, yang digunakan untuk membentuk, memutar, meratakan, merakit atau secara lain melakukan pekerjaan yang bermanfaat atas bahan; 2. bagian yang dapat digantikan, seperti suatu alat tambahan pada alat tersebut

peralatan ringan *small tools*

peralatan kecil yang mudah dibawa, dan relatif sederhana yang digunakan dalam kegiatan pengolahan; contoh: martil, gergaji,

perbaikan luar biasa

bir, gunting, kadang-kadang bekerja dengan tenaga listrik

perangkat mesin *machine tool* lihat peralatan mesin

perataan *smoothing*

tindakan yang dirancang untuk melanjutkan ketidakteraturan dalam data, seperti puncak-puncak dan lembah-lembah kurva yang mungkin disebabkan oleh kondisi-kondisi yang *non recurring*

perbaikan *betterment*

pengeluaran biaya yang mempunyai akibat dapat memperpanjang umur suatu harta tetap, menaikkan tingkat produksi, menekan biaya operasi, dan meningkatkan efisiensi

perbaikan *improvement*

1. lihat **betterment** 2. pemberisihan, pengeringan, penilaian, atau penambahan lain kepada nilai sebidang tanah, dan tiap biaya untuk peningkatan harta tetap, apakah dibayar secara langsung atau lewat pajak pengenaan khusus

perbaikan luar biasa *extra ordinary*

repair biaya reparasi yang diperlukan untuk memperbaiki kerusakan-kerusakan yang ditimbulkan oleh penggunaan mesin yang berlebihan dari kapasitasnya atau kelalaian; dengan demikian, melampaui biaya reparasi dan pera-

perbaikan tanah

watan normal atau suatu *overhaul* diperlukan untuk mengganti bagian-bagian yang rusak

perbaikan tanah *land improvement*

perbaikan terhadap tanah, seperti pembuatan jalan, got, saluran air dan gas, pembersihan, perbaikan mutu, pemagaran, dan unsur-unsur lain yang biasanya dibayar oleh pemilik sebidang tanah

perbedaan sediaan *inventory variation*

perbedaan antara persediaan pada permulaan dan akhir periode yang diliput oleh suatu daftar rugi laba tempat persediaan perpetual tidak diselenggarakan; suatu kenaikan mempunyai penurunan harga pokok penjualan dan sebaliknya

percobaan *experiment*

kegiatan yang sepenuhnya atau tidak sepenuhnya dikendalikan, yang dilaksanakan dengan tujuan untuk menentukan sifat, frekuensi, atau karakteristik lainnya dari suatu peristiwa yang terjadi dalam kondisi tertentu; suatu pengamatan eksperimental mungkin dapat menyokong membuktikan kesimpulan umum

percontoh acak *random sample*

(*statistik*) percontohan yang unsur-unsurnya dipilih secara acak, atau menurut hukum peluang

pergeseran uang *lapping*

pencurian, misalnya oleh seorang

periode audit

kasir yang menyeleweng berupa kas yang diterima dari seorang pelanggan, diterima dan dikreditkan pada akun pelanggan pada tanggal kemudian dengan cara mencuri uang yang diterima dari pelanggan lain, dan meneruskan proses tersebut secara terus menerus sampai penyelewengan tersebut ditemukan, atau sampai pengembalian dilakukan atau secara pencatatan fiktif, seperti misalnya kepada akun biaya, dapat dilakukan

perhitungan rugi laba cakup *all-inclusive income statement* laporan rugi laba yang memasukkan semua pos rugi laba yang terjadi selama satu periode

periode anggaran *budget period*

periode waktu yang diliput oleh suatu anggaran; satu tahun, satu setriwulan, satu kuartal, kadang-kadang bulanan, kadangkala dua atau tiga tahun

periode fiskal *fiscal period*

periode akuntansi dari 12 bulan kalender atau 52 minggu dalam satu tahun

periode audit *audit period*

waktu yang tercakup dalam suatu pemeriksaan, misalnya satu tahun; pemeriksaan kerap kali dilaksanakan sebagian pada periode yang diperiksa dan sebagian lagi pada periode berikutnya

periode dasar**periode dasar** *base period*

periode yang dipilih sebagai dasar untuk melakukan perbandingan dengan periode-periode lain

periode penemuan *discovery period (insurance)* periode yang diperbolehkan sesudah berakhirnya masa suatu kontrak asuransi atau obligasi

perjanjian indenture

perjanjian antara dua orang atau lebih yang menyangkut hak dan kewajiban timbal balik; seperti dalam suatu sewa, atau suatu kontrak antara pemegang obligasi dan pengemisi obligasi

perjanjian jual sewa kembali *sell and lease back agreement* pengaturan yang menetapkan bahwa suatu perusahaan dapat memiliki dan menduduki suatu tanah dan bangunan, menjualnya kepada seorang investor, misalnya perusahaan asuransi dan kemudian mengembalikannya kembali berdasarkan perjanjian sewa jangka panjang

perjanjian kredit *credit agreement*

pengaturan antara sebuah bank dan seorang calon peminjam yang pinjamannya berjangka waktu tertentu, seringkali dibatasi dengan aplikasi terperinci dan batasan-batasan lain yang dibuat, apabila diperlukan; bunganya diperinci pada tingkat sedikit di

perputaran

atas suku bunga utama atau suku bunga komersial lainnya

permainan tambal sulam *lapping*
lihat *pergerseran uang*

permintaan *demand*

1. keinginan seseorang akan suatu barang ekonomis atau jasa; 2. jumlah total keinginan tersebut oleh semua orang, berlawanan dengan penawaran; 3. tindakan seorang kreditor yang mengakibatkan kematangan (jatuh tempo) suatu hutang, seperti suatu wesel bayar atas permintaan

permutasi *permutation*

pengaturan atau pengurutan semua atau sebagian dari suatu kumpulan simbol angka, huruf, atau unit lain dalam urutan abjad, seperti juga *b a c d e* dan *b c a d j* seluruhnya ada 120 cara pengaturan yang masing-masing berlainan dengan huruf-huruf ini; jumlah berbagai cara pengaturan huruf dari huruf-huruf tersebut di atas (misalnya *a b a d*, *b c d a*.) adalah 120 pula; dari kombinasi tiga huruf dan dua huruf berturut-turut terdapat 60 dan 20 kemungkinan

perolehan *acquisition*

proses mendapatkan hak milik, pengendalian, atau penguasaan atas sesuatu

perputaran *turn over*

1. jumlah kali berbagai harta, mi-

perputaran piutang

salnya bahan mentah atau pos-pos lain dari persediaan, dan pegawai yang diganti selama periode tertentu; kecepatan penggantian tersebut; 2. rasio penjualan terhadap kekayaan bersih (perputaran likuiditas)

perputaran piutang *receivable turn over* (penjualan (neto) dibagi tagihan rata-rata selama periode berjalan

perputaran sediaan *inventory turn over* jumlah kali investasi barang dagangan atau persediaan yang diganti selama satu periode yang ditentukan, biasanya dua belas bulan; perputaran barang dagangan biasanya dihitung dengan membagi harga pokok penjualan untuk periode yang bersangkutan dengan harga pokok persediaan rata-rata yang berlaku selama periode tersebut; secara tidak cermat dihitung dengan membagi jumlah penjualan dengan persediaan rata-rata berdasarkan harga jual yang diperkirakan; perputaran bahan mentah dan alat-alat dihitung dengan membagi harga pokok rata-rata persediaan dengan harga pokok barang yang dikeluarkan

persamaan akunting *accounting equation* persamaan antara bagian debit dan kredit dalam pembukuan berbagai transaksi yang

perseroan terbatas

dinyatakan dalam bentuk tata buku berpasangan

persandian *codification*
lihat **penyandian**

persediaan *stock on hand*
persediaan bahan mentah, alat-alat, barang jadi, dan setengah jadi, barang dagangan, dan sebagainya

persediaan *inventory*
lihat **sediaan**

persediaan dagangan *stock in trade*
lihat **sediaan dagangan**

persediaan perpetual *perpetual inventory* lihat **sediaan perpetual**

persekongkolan *collusion*
perjanjian rahasia antara dua orang atau lebih yang mengambil keuntungan dari pihak lain dengan maksud merampas hak atau kekayaannya

persekutuan terbatas *limited partnership* persekutuan yang satu atau beberapa pesero tetapi tidak semuanya, mempunyai tanggung jawab terbatas terhadap para kreditor persekutuan

perseroan terbatas *limited company* suatu korporasi usaha; suatu istilah Inggris (British) dengan singkatan "Ltd" yang ditambahkan kepada nama perseroan yang berarti pendaftaran berdasarkan undang-undang perusahaan; dengan

perseroan tertutup

demikian menetapkan tanggung jawab terbatas dari para pemegang saham, seperti dalam hal pemegang saham kebanyakan perseroan di Amerika Serikat *corporation* suatu badan hukum yang tanggung jawab finansialnya terbatas pada jumlah modal stateur yang terdiri dari sejumlah saham; ciri-ciri suatu perseroan terbatas adalah antara lain: 1. mempunyai nama sendiri, memiliki kekayaan, kontrak-kontrak, dapat menuntut dan dapat dituntut; 2. eksistensinya adalah terus menerus dengan batas yang ditentukan oleh akte pendirian, terlepas dari eksistensi pemegang saham atau anggota; 3. modal yang dibayar diwakili oleh saham-saham yang bisa dipindah-pindahkan; 4. tanggung jawab terbatas; pemegang saham atau anggota tidak bertanggung jawab atas kewajiban di luar modal saham yang lunas dibayar, kecuali untuk kasus-kasus tertentu *stock company* perseroan yang modalnya dibagi dalam sejumlah saham yang merupakan bukti pemilikan perseroan bagi pemegangnya

perseroan tertutup *close corporation* suatu perusahaan dengan sedikit pemegang saham, yang semuanya sering aktif dalam mengatur penyelenggaraan perusahaan

perubahan posisi keuangan

penanggungjawaban harta *property accountability* tanggung jawab untuk mengamati dan melaporkan ada tidaknya lokasi, penggunaan, dan kondisi-kondisi aktiva-aktiva, terutama aktiva tetap yang bergerak dan juga peralatan kecil dan benda-benda lain yang berhubungan dengan satu atau berbagai alasan belum dikapitalisasikan; bandingkan dengan aktiva tetap, **pengendalian internal**

pertimbangan *judgement*

suatu jumlah yang harus dibayar atau ditagih sebagai akibat adanya suatu perintah pengadilan; dalam hal unit pemerintah, pertimbangan mencakup pemberian hukuman dalam pembayaran untuk harta pribadi yang diambil untuk penggunaan umum

pertimbangan nilai *value judgement*

suatu pilihan, preferensi, atau persetujuan yang didasarkan pada lebih dari suatu maksud atau kebijaksanaan; dibedakan dari pertimbangan teknis tentang cara-cara untuk memperoleh suatu hasil tertentu

perubahan modal kerja *change in working capital* sumber dan penggunaan dana; sekarang dipakai istilah **perubahan posisi keuangan**

perubahan posisi keuangan *change in financial position* selisih di

peruntukan

antara berbagai pos dalam beberapa neraca komparatif dari suatu laporan keuangan yang disyaratkan dalam laporan akuntan

peruntukan *appropriation*

pemberian kuasa untuk melakukan pembatasan tertentu, seperti mengenai jumlah, maksud, dan waktu; persetujuan pendahuluan formal atas suatu pengeluaran atau kelompok pengeluaran dari sumber daya yang tersedia atau yang diperkirakan akan tersedia; suatu penentuan dapat berbedabeda mengenai kekuatan pengikatnya, dari suatu pernyataan maksud yang dibuat oleh pimpinan suatu perusahaan, sampai kepada pembatasan restriktif oleh badan legislatif yang dikenakan pada suatu instansi pemerintah

perusahaan *enterprise*

1. badan usaha dalam arti luas yang mencakup keseluruhan organisasi perusahaan daripada hanya dilihat dari bagian-bagian di dalamnya saja; 2. secara bersama semua organisasi perusahaan; 3. kualitas dari manajemen perusahaan yang mempunyai ciri-ciri lincah, berprakarsa, dan penuh dengan sumber daya

perusahaan *firm*

istilah yang dipakai secara umum bagi semua bentuk perseroan

pindah layang

perusahaan afiliasi *affiliated company* perusahaan yang berkaitan dengan perusahaan lain karena memilikinya atau dimilikinya seluruhnya atau sebagian

perusahaan asing *foreign corporation* perusahaan yang berbentuk badan hukum yang didirikan menurut ketentuan undang-undang suatu negara asing

perusahaan penerus *surviving company* suatu kesatuan yang sebagai hasil penggabungan perusahaan, memperoleh harta bersih dan melanjutkan operasi dari satu atau beberapa perusahaan sebelumnya yang digabungkan, dan mungkin diorganisasikan secara baru pada waktu penggabungan atau yang mungkin merupakan salah satu perusahaan sebelumnya

perusahaan perseorangan *sole proprietorship* perusahaan yang seluruh modalnya dimiliki oleh satu orang

pialang *broker*

lihat makelar

pindah layang *kiting*

1. tindakan pengambilan dan penggunaan suatu cek yang tidak dicatat atas suatu bank diikuti tidak lama lagi dengan suatu deposit penutup dalam bentuk suatu cek yang tidak dicatat dalam bank lain yang pada gilirannya akan ditutup dengan suatu cek yang ditarik atas bank ketiga; 2.

pinjaman bank

pencantuman suatu unsur dalam suatu penyetoran bank yang itu tidak tampak kredit yang bersamaan dalam pembukuan dengan maksud untuk menutup suatu pencurian kas atau kekurangan kas sebelumnya atau bersamaan; 3. penarikan cek atau uang dari penyetoran bank yang tidak ditagih; dengan demikian dua orang yang berumah tinggal dalam kota yang berlainan dapat tukar-menukar cek satu sama lain dan menukarkannya dalam bank-bank lokal, serta membuat penyetoran penutup pada atau sebelum tanggal penagihan atau disetorkan; ini dapat terjadi hanya bilamana bank tidak melarang penggunaan deposit yang belum ditagih

pinjaman bank *bank loan*

suatu jumlah tertentu yang dipinjam oleh seseorang atau badan usaha dari sebuah bank

pisah hitung *cut off*

pemotongan arus pencatatan transaksi yang tujuannya untuk membandingkan catatan-catatan dengan jumlah yang ada berdasarkan sumber-sumber dari luar

piutang *receivable*

tuntutan terhadap debitor, biasanya timbul sebagai hasil penjualan barang dan jasa yang belum diterima pembayarannya

postulat

piutang dagang *trade account receivable* suatu jumlah yang merupakan utang seorang pelanggan atas pembelian barang atau jasa yang dijual oleh perusahaan dalam menyelenggarakan usaha yang normal; dibedakan dari piutang yang timbul dari transaksi lain

piutang macet *bad debt*

piutang yang tidak dapat ditagih lagi

piutang yang didiskontokan *account receivable discounted*

piutang yang dijual kepada pihak ketiga dengan syarat bahwa penjual akan membayar kepada pihak ketiga itu jika ternyata orang yang berutang tidak dapat membayar utangnya; selama utang ini belum dibayar, perusahaan akan tetap mempunyai kewajiban bersyarat (kontinjen)

pos *entry*

lihat ayat

posisi atau kondisi keuangan *financial position (or condition)* posisi (kondisi) kekayaan suatu perusahaan sebagaimana disajikan dalam neraca

postulat *postulate*

aksioma atau asumsi yang merupakan dasar yang dianggap ada tentang suatu sistem atau gagasan bidang usaha yang terorganisasi

potongan

kan; kebenaran suatu postulat, seperti asumsi-asumsi lain, dianggap ada sebagai sesuatu yang pada umumnya diakui sebagai sudah sewajarnya atau yang dianggap lazim untuk bidang-bidang lain, dan dengan demikian digunakan sebagai titik tolak dalam terspesialisasikan dan bidang lain

potongan *discount*

— pengurangan yang diberikan pada waktu pelunasan utang sebelum jatuh temponya; — kelebihan nilai nominal atas suatu surat berharga yang dibayar; — perbedaan antara nilai kekayaan di masa datang dan nilai pada saat ini (*present value*)

potongan berantai *chain discount*

rangkaian potongan dagang atau totalnya, yang berarti bahwa bila suatu daftar harga menunjukkan potongan 40.15 – 15 bagi penyalur, maka jumlah potongan berantainya adalah 56,65% (yaitu : $40 + 0,15 \times 60 + 0,15 (0,85 \times 60)$)

potongan distribusi *distribution discount*

cadangan yang biasanya ditentukan atas prosentase yang tetap dari daftar harga eceran, potongan dagang; dengan menggunakan potongan, penjualan dapat membatasi publikasi sampai harta tunggal — dalam kebanyakan masalah harga eceran yang barangnya dapat dikenali konsumen

potongan utang

umum; daftar potongan hanya dikeluarkan untuk distributor dan tidak menjadi keterangan bagi masyarakat umum

potongan kualitas *quality discount*

keringanan yang diberikan oleh penjual kepada pembeli karena besarnya jumlah yang dibeli dalam suatu transaksi

potongan pendapatan *income deduction*

satu unsur di antara sekelompok unsur yang terdapat dalam saksi final daftar rugi laba suatu perusahaan, yang merupakan biaya (termasuk kerugian), yang lazimnya dikecualikan dari biaya operasi

potongan penjualan *sales discount*

lihat potongan

potongan tunai *cash discount*

jumlah yang diizinkan untuk dipotong karena pelunasan piutang dagang yang cepat; biasanya potongan tunai disajikan dalam daftar rugi laba sebagai unsur yang mengurangi penjualan atau pembelian

potongan utang *debt discount*

kelebihan nilai yang tercantum atas hasil pinjaman kalau potongan itu menyangkut pinjaman (misalnya pinjaman bank) yang merupakan utang lancar, diperlakukan sebagai biaya-biaya yang dibayar di muka atau sebagai rekening debit, pengurangan dari nilai

potongan diterima

yang tercantum pada pinjaman pada neraca

potongan diterima *discount earned* pengurangan harga beli suatu barang atau jasa karena adanya pembayaran lebih dahulu, misalnya potongan tunai

potongan yang tidak dimanfaatkan *discount lost* potongan tunai atas pembelian yang tidak dimanfaatkan karena gagal melakukan pembayaran sebelum tanggal jatuh tempo periode potongan

praktik akunting *accounting practice* kebiasaan dan kesukaan para akuntan dalam melakukan pekerjaannya sehari-hari yang mungkin berbeda dengan teori akuntansi

premi premium

1. jumlah yang melebihi nilai nominal atau nilai pari atau nilai yang dinyatakan atau nilai pasar dari suatu efek atau harta lain;
2. jumlah yang dibayar secara berkala kepada perusahaan asuransi atau yang mengasuransikan;
3. harga yang dibayar untuk suatu operasi absis atau kontrak;
4. jumlah yang dibayar di atas upah yang biasanya berlaku untuk kegiatan yang ekstra, jasa yang setia, dan sebagainya

✓ **premi/suransi** *insurance premium* biaya bagi seseorang untuk dibayarkan kepadanya kerugian

produk gabungan

suatu benda atau perusahaan yang disebabkan oleh berbagai macam peristiwa yang untuk itu ia tidak mempunyai atau sedikit sekali adanya pengendalian

premi obligasi *bond premium*

jumlah bersih yang diperoleh dari penjualan obligasi atau sejenisnya di atas nilai nominalnya

premi penebusan *redemption premium* penarikan saham atas obligasi oleh yang mengeluarkannya dengan membelinya kembali, biasanya dengan harga yang telah disetujui terlebih dahulu

prestasi *performance*

sebagian atau semua pelaksanaan aktivitas suatu organisasi selama suatu periode waktu, seringkali dengan menggunakan salah satu standar (patokan), seperti biaya masa lampau, atau biaya yang diproyeksikan, suatu dasar efisiensi, tanggung jawab, atau akuntabilitas, atau yang serupa

prinsip akuntansi *accounting principle* doktrin yang berhubungan dengan akunting, yang berfungsi sebagai penjelasan tentang praktik yang berlaku dan sebagai pedoman dalam pemilihan berbagai konvensi dan prosedur

produk gabungan *joint product*

di antara dua produk atau lebih yang diterima dari bahan mentah

produktivitas

yang sama; suatu produk yang berhubungan: suatu produk yang produksinya menyulitkan atau memudahkan produksi dari produk lain

produktivitas *productivity*

hasil yang diperoleh setiap proses atau produk sebagai akibat dari penggunaan satu faktor produksi atau lebih; produktivitas biasanya dihitung sebagai angka indeks; nisbah dari keluaran terhadap masukan

program (akuntansi pemerintahan)

program (governmental accounting) 1. setiap (atau sejumlah) aktivitas penting suatu *agency* atau sekelompok *agencies* yang dinyatakan sebagai fungsi utama dan meliputi suatu fiska atau periode yang lebih panjang; 2. oleh karena itu, setiap beban penting (*major expense*) dalam *agency*, yang perlu dibedakan dengan proyek; sering terulang dari tahun ke tahun

program audit *audit program*

1. berbagai prosedur yang digunakan atau pekerjaan khusus yang dilakukan oleh seorang akuntan dalam menjalankan tugas pemeriksaan; 2. uraian atau garis-garis pekerjaan yang diperuntukkan dan orang-orang yang ditugaskan, dibuat oleh seorang auditor untuk membimbing dan mengendalikan para pembantunya

provisi

program pengurang biaya *cost reduction program* dilakukannya keputusan manajemen dalam menjalankan segala kegiatan yang perlu, karenanya penurunan biaya yang maksimal dibandingkan dengan biaya terakhir atau biaya standar yang mungkin dicapai; keputusan demikian termasuk dalam mencari bahan yang lebih murah, peningkatan metode produksi, dan pengawasan dan peningkatan standar mutu dan waktu

proksi

wewenang tertulis yang diberikan oleh seseorang untuk bertindak mewakilinya, seperti pada rapat pemegang saham suatu perseroan terbatas

prosedur *procedure*

praktik sehari-hari yang diikuti untuk melaksanakan fungsi atau operasi

prosedur akunting *accounting procedure*

pengoperasian sehari-hari suatu sistem akun tertentu; praktik penerapan sistem tersebut

prospektus *prospectus*

setiap tawaran tertulis untuk menjual surat berharga yang representasi, yang seringkali tersirat, mengenai kualitas surat berharga dilakukan oleh si penjual

provisi *provision*

pengurangan biaya suatu aktiva

proyek

sebesar pengecilan biaya untuk mengorset tindakan pada akun penilaian diperinci akumulasi penyusunan atau terjadinya kewajiban seperti utang pajak

proyek *project*

suatu unit pekerjaan konstruksi, atau perolahan modal yang lain, seperti yang dilakukan oleh suatu unit pemerintah, biayanya dipertanggungjawabkan secara terpisah dari pekerjaan lain dan biasanya dibelanjai dengan penggunaan dana khusus atau dengan menerbitkan obligasi; bandingkan dengan **program**

proyek ikhtisar *projected financial statement* ikhtisar keuangan pada tanggal atau periode di masa depan, berdasarkan taksiran terhadap transaksi-transaksi yang seringkali menyertai anggaran; ikhtisar proforma

proses *process*

setiap rangkaian tindakan, lang-

pusat pelayanan

kah, atau peristiwa (kejadian) yang tidak terputus-putus atau setiap kondisi yang berlangsung terus dan tidak berubah

proses sinambung *continuous process* metode produksi yang memungkinkan suatu arus bahan atau suku cadang secara tak terputus-putus masuk ke dalam operasi pengolahan dan arus barang jadi dari operasi

pusat biaya *cost center*

bagian-bagian yang terorganisasi, atau bagian dari mesin, segala kegiatan dengan mesin pabrikan, atau unit operasi lainnya; untuk tiap pusat demikian, akan dibuat berisikan biaya langsung (*direct cost*) yang dapat dihitung dari setiap pusat biaya tersebut

pusat pelayanan *service center*

unit organisasi atau staf yang memberikan jasa pemeliharaan atau jasa lainnya pada unit lain dalam organisasi

R

rabat *rebate*

1. keringanan harga; potongan harga; pengembalian sebagian dari harga barang atau jasa yang telah dibayar; 2. (*praktik perbankan*) diskonto yang dikurangkan kalau suatu pinjaman dilunasi sebelum jatuh tempo

ramalan *forecast*

perkiraan mengenai posisi keuangan dan hasil usaha suatu perusahaan di masa mendatang; biasanya sebagai laporan yang dibuat oleh manajemen kepada para pemegang saham

rasio *ratio*

hubungan antara suatu jumlah, a , dan suatu jumlah yang lain, b , yang dinyatakan sebagai "rasio a terhadap b "; jadi kalau $a = 6$ dan $b = 5$, rasionya dapat dinyatakan sebagai $6 : 5$, $6/5$, $1,2$ ("1,2 berbanding 1") atau 120%

rasio biaya variabel *variable - cost ratio* rasio antara pendapatan penjualan dan biaya variabel

rasio modal kerja *working capital ratio* rasio antara harta lancar dan utang lancar

rasio operasi, rasio usaha *operasi ratio* rasio antara pos-pos daftar rugi laba dan penjualan bersih

rasio pendapatan marjinal *marginal - income ratio* prosentase penjualan yang tersedia untuk menutup biaya tetap dari laba sesudah dikurangi prosentase yang diperlukan untuk biaya variabel, komplemen rasio biaya - variabel

rasio uji asam *acid test ratio*

rasio antara satu pihak, yaitu total kas, piutang dagang, dan surat-surat berharga, dan di lain pihak kewajiban utang lancarnya

rata-rata *mean*

suatu titik tengah dalam suatu urutan angka

realisasi pendapatan *income realization* pengakuan laba, yang biasanya dianggap terjadi pada saat pemindahan hak milik atau penyerahan barang, atau pelaksanaan jasa kepada pihak lain

referensi folio *folio reference*

nomor halaman pada buku besar sebagai petunjuk bagi penggunaan bukti-bukti pembukuan atau

register saham

ringkasan-ringkasan yang menjadi sumber jurnal

register saham *stock register*

catatan perusahaan, biasanya diselenggarakan oleh petugas khusus yaitu pendaftar, yang catatannya memuat perincian tentang disposisi saham yang dikembalikan untuk ditransfer (dipindahkan) lagi atau untuk ditarik kembali

register voucher *voucher register*

catatan untuk membukukan dan mendaftarkan *voucher*, biasanya berbentuk lajur yang memungkinkan pengikhtisaran, pendistribusian, dan pemindahannya kepada buku besar atau tambahan, secara individual atau secara keseluruhan; register *voucher* dapat digunakan, baik sebagai buku pencatatan asli maupun sebagai buku pencatatan final

rekapitalisasi *recapitalization*

perubahan penting mengenai sifat (jenis) dan jumlah modal saham yang beredar atau jumlah agio saham yang disetor dalam suatu perseroan terbatas, termasuk penerapan defisit; bandingkan **reorganisasi**, **reorganisasi kuasi**

rekapitulasi *recapitulation*

1. ringkasan, ikhtisar; 2. pembuatan perincian dari data yang campur aduk menurut kelompok-kelompok utama

rekonsiliasi bank

rekening koran *statement of account* laporan transaksi antara debitor dan kreditor, biasanya dibuat oleh kreditor, dan berakhir dengan suatu saldo terbuka atau tidak terbayar, jika ada; contoh: nota bulanan dari suatu toko pengecer kepada seorang pelanggan; suatu rekening koran bank (di sini disusun oleh debitor)

rekening koran *account current*

akun perorangan yang digunakan untuk melakukan perhitungan secara berkala dengan seorang lain

rekening koran bank *bank statement*

daftar yang menunjukkan hubungan keuangan antara bank dan nasabah bank tersebut

reklasifikasi *reclassify*

memecah suatu transaksi atau kelompok transaksi dan memasukkannya ke dalam berbagai klasifikasi sekunder, biasanya disertai dengan pemindahannya ke berbagai akun sekunder

rekonsiliasi *reconciliation*

1. penetapan pos-pos yang diperlukan untuk mencocokkan masing-masing saldo dari dua akun atau lebih yang mempunyai hubungan satu sama lain; 2. ikhtisar yang memuat detail-detail perbedaan antara dua akun atau lebih

rekonsiliasi bank *bank reconciliation* pernyataan yang menunjukkan

rekonsiliasi laba ditahan

pos-pos perbedaan antara saldo akun yang dilaporkan oleh suatu bank dan akun yang nampak dalam buku nasabah bank; di antara pos-pos perbedaan demikian itu adalah cek yang beredar dan deposito dalam perjalanan

rekonsiliasi laba ditahan *reconciliation of surplus* ikhtisar perubahan-akun laba ditahan selama suatu periode akunting

rencana pensiun *pension plan* metode yang digunakan oleh suatu perusahaan atau organisasi lain untuk pembayaran anuitas atau pensiun kepada pegawai yang telah habis masa kerjanya atau pegawai yang telah menjadi invalid (bercacat berat)

rentabilitas normal *normal return* laba atas investasi berdasarkan suatu suku bunga standar; pilihan mengenai suku bunga untuk menghitung rentabilitas normal biasanya adalah arbitrer (tidak eksak, berdasarkan pertimbangan seseorang)

rentang kendali *span of control* cakupan (kekuasaan bidang) yurisdiksi mandor (atau supervisor, kepala seksi), seringkali dicerminkan dalam bagan organisasi melalui garis-garis wewenang vertikal sampai pada berbagai aktivitas tertentu atau berbagai subunit. istilah yang sebelumnya diguna-

riset operasi

kan untuk menyatakan terbatasnya jumlah orang yang secara efektif dapat melapor kepada orang lain

resiprokal *reciprocal (of a number)* hasil bagi suatu angka yang dibagi dengan suatu angka lain; jadi resiprokal dari 2, 3, 0, 07 dan 12/17 masing-masing adalah 0,5, 0,33, 14,285714, dan 17/12

retribusi *levy*

1. pengenaan pajak; 2. permintaan terhadap anggota-anggota suatu organisasi untuk suatu modal kerja tambahan atau untuk menutup suatu kerugian

riset operasi *operation research (AM), perational research (ING)* pemeriksaan terhadap berbagai problema mengenai suatu organisasi dengan maksud untuk mengidentifikasi dan saling menghubungkan berbagai problema individual untuk menelaah berbagai ration (bentuk lain) manusiawi dari mekanis yang mendasarinya, yang membatasi penyelesaiannya untuk memilih berbagai kemungkinan tujuan, mengembangkan satu atau beberapa penyelesaian praktis, latihan pegawai yang diperlakukan untuk mewujudkannya, dan membuat laporan kepada manajemen yang dapat mengarah kepada pengambilan keputusan dan tindakan; dalam arti sempit: penerapan ilmu manajemen

rugi laba

terhadap penyelesaian berbagai problema tertentu

rugi laba

1. pos biaya, seperti di dalam istilah rugi-laba; 2. biaya yang timbul sekonyong-konyong, tidak diharapkan dan terpaksa atau biaya yang tidak dapat diperoleh pengantinya, yang seringkali dinamakan suatu bentuk beban tak berkala, pengeluaran yang manfaatnya tidak dapat diharapkan sekarang atau di kemudian hari

rugi bersih *net loss*

kebalikan dari laba bersih, dan ditentukan dengan cara yang serupa: kelebihan jumlah biaya dan kerugian di atas pendapatan dan keuntungan

rumus bunga majemuk**rugi broto *gross loss***

selisih lebih dari harga pokok barang yang dijual terhadap jumlah penjualan

rugi laba surat-surat berharga *security income and expenses* pendapatan dari dividen dan bunga, dan rugi atau laba dari jual-beli saham dan obligasi untuk tujuan investasi, baik jangka pendek maupun jangka panjang: suatu pos yang sering tampak dalam daftar rugi-laba

rumus bunga majemuk *compound - interest formula* rumus yang bersangkutan dengan penggunaan bunga majemuk; untuk ini telah disusun suatu label bunga majemuk, dengan berbagai jangka waktu

S

saham *share*

satu di antara bagian-bagian yang sama besarnya yang merupakan satuan-satuan dari modal saham perusahaan yang dibagi-bagi dalam bagian tersebut

saham *stock*

bagian dari modal statuter suatu perusahaan yang dibagi dalam sejumlah bukti pemilikan, yaitu saham

saham biasa *common stock*

kelompok modal saham dari suatu perusahaan yang, setelah ditetapkan secara hukum, modal saham ini tidak terbatas dan tidak didahulukan dalam ikut sertanya dalam pembagian keuntungan perusahaan atau dalam penentuan pembagian kekayaan; kelompok saham yang merupakan pemilik sisa dari segala kekayaan perusahaan setelah utang dan tuntutan perorangan lainnya dipenuhi dengan secara memuaskan

saham (modal) donasi *donated (capital) stock* saham yang telah dikeluarkan oleh suatu perusahaan, tetapi didonasikan kembali kepa-

da perusahaan tersebut; biasanya untuk dijual lagi dengan suatu harga yang tidak terkena pendapatan legal; praktik ini sekarang tidak digunakan lagi

saham pendiri *founder's share*

sebagian saham atau perseroan terbatas yang mempunyai hak-hak istimewa dan diberikan kepada pesero-pesero pendiri

saham preferen kumulatif *cumulative preferred stock* kumpulan dividen yang belum dibayar dari suatu modal saham yang merupakan hak atas pendapatan di masa yang lalu dan yang akan datang dan apabila terjadi likuidasi, untuk semua kelebihan pendapatan yang ada, sebelum dibagikan kepada para pemegang saham biasa; hak atas dividen kumulatif biasanya disebutkan dengan jalan sebagai jaminan atas dividen tersebut

saham yang diperoleh kembali *re-acquired stock* modal saham yang miliknya telah dipindahkan kepada perusahaan yang mengeluarkan saham tersebut melalui

sains manajemen

pembelian kembali, donasi, atau penyelesaian utang

sains manajemen *management science*

1. bidang problema manajemen dan penyelesaiannya, terutama yang bersifat kompleks, yang pemahamannya tergantung kepada pemecahan, verifikasi, dan generalisasi; 2. studi tentang teknik-teknik manajemen yang baru dan yang diperbaiki yang mempunyai aplikasi umum

saldo *balance*

selisih antara jumlah di sebelah debit dan jumlah di sebelah kredit suatu akun

saldo marjinal *marginal balance*

kelebihan pendapatan di atas biaya variabel; bandingkan laba **marginal** atau **pendapatan marginal**

satuan biaya *cost unit; costing unit*

kuantitas atau jumlah yang dipilih sebagai standar pengukuran biaya dari hasil produksi atau operasi tertentu

satuan dasar penyusutan *depreciation unit*

aktiva atau sekelompok aktiva yang dihubungkan pada biaya atau harga perolehannya yang mana menerapkan tarif penyusutan

satuan jasa *service unit*

satuan pekerjaan yang dilaksanakan; satuan prestasi atau kegiatan

sediaan dagangan

an, seperti dari suatu mesin; dipergunakan untuk menghitung penyusutan berdasarkan produksi

satuan pelayanan *service unit*

lihat **satuan jasa**

saudagar *merchant*

orang yang membeli dan menjual barang-barang dagangan tanpa mengadakan perubahan dalam bentuknya

sediaan *inventory*

1. bahan mentah dan alat-alat, barang jadi dan dalam proses pembauatan, dan barang dagangan yang ada dalam perusahaan, dalam perjalanan dan miliki, dalam simpanan, atau dalam konsinyasi di pihak ketiga pada akhir periode pembukuan; 2. pada umumnya, tiap kelas atau kelompok bahan atau alat, yang belum dibebankan kepada daftar rugi laba atau dikapitalisasikan; seperti, alat-alat pemeliharaan atau alat-alat konstruksi; 3. judul suatu pos neraca yang merupakan jumlah total barang jadi, alat bahan, dan barang dagangan yang ada dalam perusahaan; penilaiannya adalah harga beli; harga beli harga pasar mana yang lebih rendah, atau dasar yang ditentukan lainnya

sediaan dagangan *stock in trade*

barang dagangan dalam perusahaan yang dimaksudkan untuk dijual

sediaan perpetual *perpetual inventory* sediaan buku yang diselenggarakan sedemikian rupa sehingga angka saldonya terus menerus cocok dengan sediaan fisik dengan jalan membuat suatu catatan yang tereprinci yang dapat digunakan sebagai buku tambahan (anak buku besar) yang jumlah-jumlah rupiahnya dan juga kuantitas fisiknya dicatat; berbagai seksi ruangan penyimpanan barang diinventarisasikan dengan interval pendek dan kuantitas atau jumlah barang atau kedua-duanya disesuaikan, jika perlu, dengan hitungan fisik

segmen *segment*

setiap divisi dalam organisasi, yang disahkan oleh dewan direktur atau melalui persetujuan manajemen, kebiasaan, atau toleransi, untuk beroperasi dalam batas-batas yang telah ditentukan, di bawah kendali manajemennya

sehat *sound*

1. sesuai dengan tradisi, sesuai dengan pandangan, seringkali objektivitas yang tidak dites, dari seorang yang praktis, yang membawa kepada suatu akhir yang menguntungkan atau memenuhi salah satu ukuran lain tentang keberhasilan komersial; 2. sesuai secara harmoni dengan doktrin akunting atau manajemen yang diterima secara umum

sekular *secular*

berlangsung selama suatu periode yang panjang, seperti tren sekular

sekuritas *security*

lihat surat berharga

sekuritas anak perusahaan *undulying security* sekuritas yang dikeluarkan anak perusahaan, yang rentabilitasnya dijamin oleh suatu garansi langsung, oleh perusahaan induk, atau berdasarkan hubungan kontraktual atau hubungan lain

selisih harga *price variance*

selisih yang berasal dari perubahan harga bahan atau tenaga kerja

senior *senior*

sekelompok surat-surat berharga atau untuk obligasi, wesel, atau unsur-unsur kelompok tersebut untuk: menunjukkan preferensinya dalam kasus likuidasi yang melebihi kelompok yang lain; bandingkan dengan **junior**

seperangkat akun *set of account*

jurnal, buku besar, dan buku tambahan, formulir, klasifikasi akun, dan catatan-catatan serta berkas pada umumnya, diselenggarakan dalam sistem akun

sertifikat deposito *certificate of deposit*

1. alat resmi, sering dapat dirundingkan atau dapat ditransfer, dikeluarkan oleh sebuah bank sebagai bukti atas utang dan timbul dari penitipan uang kas, untuk pengambilan, diatur dalam syarat-syarat khusus yang tertera

sertifikat sediaan

pada alat(nya): a. sertifikat permintaan, dibayar dengan prosentase, jarang dibebani bunga; b. sertifikat berjangka, dibayar pada masa yang telah ditentukan, biasanya dibebani bunga dengan tingkat tertentu; 2. sertifikat resmi, biasanya tercetak atau berlubang; umumnya dapat dirundingkan atau dapat ditransfer, dan dikeluarkan oleh sebuah tempat penyimpanan atau agen atas penyimpanan obligasi atau saham suatu perusahaan di bawah syarat-syarat dari rencana reorganisasi atau persetujuan lainnya.

sertifikat sediaan *inventory certificate* penyajian berkenaan dengan persediaan yang ada dalam perusahaan yang diperoleh seorang auditor dari manajemen suatu perusahaan yang diperiksa; sertifikat itu biasanya mengemukakan metode yang digunakan dalam penetapan kuantitas, dasar yang digunakan dalam menetapkan harga barang-barang, dan masalah lain yang berhubungan dengan pemilikan, kondisi, dan sebagainya

sertifikat hutang *liability certificate* pernyataan pendapat atas fakta yang berhubungan dengan utang yang dicatat, yang tidak dicatat, dan yang bersinambung

sewa lease
penyerahan tanah atau pengguna-

siklus harta lancar

an suatu bangunan atau bagian suatu bangunan dari seseorang (yang menyewakan) kepada seorang lain (penyewa) untuk suatu periode waktu tertentu, sebagai imbalan untuk penyewaan atau imbalan lain

sewa jangka panjang *long term lease* kewajiban untuk pembayaran sewa atas harta tetap (dan kadang-kadang) harta gerak selama suatu periode panjang bertahun-tahun; istilah ini sekarang tidak hanya berlaku terhadap sewa biasa atau sewa eksekutoris, tetapi juga terhadap perjanjian jual sewa kembali dan terhadap kontrak yang menyerupai sewa, tetapi yang pada hakikatnya adalah pembelian cicilan (angsuran); oleh karena pentingnya dan sering sifat yang tersangkut jenis pembiayaan yang modern ini, maka laporan keuangan yang memuat pospos ini dilengkapi dengan catatan-catatan terperinci yang isinya dalam garis-garis besar dimuat dalam APB 31

siklus akunting *accounting cycle* siklus yang menunjukkan arus pembukuan dari sumber pembukuan/dokumen seperti faktur dan kwitansi sampai ke penyusunan ikhtisar keuangan

siklus harta lancar *current asset cycle* waktu yang dibutuhkan

simpanan

oleh penjualan menjadi aktiva lancar

simpanan *saving*

1. jumlah pendapatan yang masih tersisa setelah dikurangi konsumsi selama suatu periode tertentu; 2. jumlah aktiva cair atau investasi yang disimpan, termasuk uang, rekening-rekening bank, surat-surat berharga, dan mesin-mesin

simulasi *simulation*

metode untuk mempelajari masalah-masalah operasional yang tidak dapat dipecahkan dengan teknik-teknik yang biasa; simulasi dilakukan dengan bantuan suatu model sistem atau proses dan dengan serangkaian asumsi-asumsi dan manipulasi-manipulasi dicoba untuk menemukan satu pemecahan atau lebih yang dapat diterima

sindikait *syndicate*

perusahaan patungan atau persekutuan jangka pendek, terutama digunakan untuk operasi pembagian sekuritas atau cara patungan lain dalam bidang keuangan

sindikait atau kelompok penjualan

selling syndicate (or group) kelompok yang anggota-anggotanya terdiri dari penyalur atau perantara dalam perdagangan surat-surat berharga, masing-masing berjanji untuk memikul tanggung jawab dalam distribusi sebagian dan

sistem akun

suatu penerbitan surat-surat berharga (*an issue of securities*)

sindikait penjamin; penyalur emisi

underwriting syndicate sekelompok orang, biasanya bankir investasi, yang menyetujui, sesuai dengan syarat-syarat dan kondisi kontrak penjamin atau penyalur emisi, untuk memikul risiko yang tersangkut dalam pembelian dan pemasaran seluruh atau sebagian dari emisi saham

sirkulasi biaya *circulating of cost*

metode yang dipakai atau jumlah yang bersangkutan dengan distribusi varians bagi hasil produksi atau kegiatan yang dipercayakan untuk dapat dibebankan kepadanya

sisa *balance*

lihat **saldo**

sisa laba yang diperuntukkan *appropriated retained earning*

laba yang ditahan dicadangkan pada buku akun dan laporan keuangan untuk kepentingan umum tertentu, mengambil bentuk akun terpisah yang labanya yang ditahan dipindahkan

sistem *system*

kumpulan objek atau peristiwa, sesuai dengan suatu rencana

sistem akun *system of account*

klasifikasi akun, buku-besar dan buku-tambahannya, formulir,

sistem akunting

prosedur, dan berbagai kendali tempat harta, utang, pendapatan, biaya, dan hasil transaksi dicatat dan dikendalikan

sistem akunting *accounting system* prinsip, metode, dan prosedur yang berhubungan dengan terjadinya, klasifikasi, pencatatan dan pelaporan transaksi-transaksi dalam suatu perusahaan

sistem akunting seragam *uniform accounting system* sistem akun yang umum bagi berbagai organisasi yang serupa, seperti yang dikembangkan atau dianjurkan oleh asosiasi dagang

sistem biaya *cost system* sistem perkiraan, umumnya merupakan perbaikan buku besar, tempat biaya produksi, pengolahan, dan pemberian jasa ditentukan; sistem biaya pada umumnya dibedakan atas dua jenis, yaitu sistem *job order* dan *process costing* bandingkan **akuntansi biaya**

sistem biaya taksiran *estimated cost system* metode pembukuan yang menghitung biaya di muka, dipakai sebagai dasar untuk mengkredit akun "pekerjaan dalam pengolahan"; jadi, menggantikan biaya sesungguhnya, yang dalam metode ini biaya sesungguhnya hanya

skedul

diakumulasikan untuk jumlah totalnya saja

sistem kolom *columnar system* sistem pembukuan, yang menggunakan pencatatan dengan kolom-kolom untuk memudahkan analisis dan pengelompokan butir-butir, berarti mengurangi pegawai yang melakukan *posting*

sistem kredit *credit system* bentuk organisasi ekonomi dalam masyarakat yang mengizinkan pembayaran kas oleh langganan yang dilakukan di masa yang akan datang sebagai penukaran dari barang-barang yang diterima pada saat ini

sistem lajur *columnar system* lihat **sistem kolom**

sistem voucher *voucher system* sistem yang digunakan untuk faktur dan bukti lain tentang utang, mengumpulkan, memeriksa, mencatat, dan menyelesaikan; sistem itu menyangkut penggunaan voucher, cek voucher, register voucher, dan sebagainya, serta merupakan ciri penting untuk suatu sistem pengendalian intern

skedul *schedule*
1. analisis pendukung, penjelasan, atau tambahan yang menyertai neraca, ikhtisar rugi-laba, dan ikhtisar-ikhtisar lain yang dibuat dari pembukuan; 2. kertas kerja akun-

skrip

ran atau auditor yang memuat hasil pemeriksaan suatu atau sekelompok akun

skrip scrip

surat saham atau surat berharga sementara yang dikeluarkan dalam hubungannya dengan rekapitulasi atau reorganisasi, yang akhirnya dapat dikonversikan menjadi sertifikat yang biasa.

spekulator *speculator*

seorang yang melakukan pembelian dan penjualan valuta asing, surat-surat berharga, komoditi, atau jasa dengan harapan terjadinya kekuarangan atau kelebihan pada waktu dan tempat yang berbeda dengan tujuan untuk memperoleh keuntungan; seseorang yang berani menanggung risiko dan ketidakpastian

spesialis *specialist*

dalam bursa saham atau bursa komoditi berarti seorang yang mewakili suatu saham, industri, atau komoditi

standar *standard*

1. modus pelaksanaan aplikasi umum yang timbul dari konvensi atau wewenang yang lebih tinggi yang dikenakan; 2. suatu tujuan yang ingin dicapai; suatu idamann kegiatan ; suatu model atau patokan

subrogasi

standar akunting biaya *cost accounting standard* dasar pokok dan kebijaksanaan penafsiran biaya, pengenalan biaya, penggunaan pengendalian dan pelaporan biaya; standar bagi kontrak keagenan telah diumumkan oleh *U.S. Cost Accounting Standard Board* yang terutama mengenai penaksiran, penilaian, pengadministrasian, dan penyusunan kontrak-kontrak

standar biaya *cost standar*

taksiran (estimasi) biaya yang ditetapkan seperti untuk suatu produk, yang dibandingkan dengan pelaksanaan biaya yang nyata; standar ini biasanya merupakan idaman (tujuan) yang dapat dicapai dan dengan demikian digunakan sebagai dasar untuk konfirmasi manajemen dan pengendalian, pengukuran efisiensi, penilaian persediaan, dan pelaporan

subakun *detailed account*

satuan akun dalam buku tambahan

subrogasi *subrogation*

penggantian seorang kreditor lain, seperti yang dapat terjadi apabila seorang asuradur, sesudah ia menyelesaikan suatu kerugian, memperoleh seluruh atau sebagian hak dari pihak yang diasuransikan untuk menagih piutang terhadap orang-orang ketiga

subskripsi

surat utang

subskripsi *subscription*

1. persetujuan untuk membeli suatu saham, berupa kontrak antara perusahaan dan seorang pembeli saham pada permulaan pendirian perusahaan; 2. perjanjian tertulis untuk menyerahkan sumbangan kepada suatu dana untuk tujuan edukatif, derma atau politik, atau keperluan lain; 3. perjanjian untuk membayar uang langganan bagi suatu publikasi yang akan diterbitkan dikemudian hari

suku bunga utama *prime rate*

suku bunga yang oleh bank-bank komersial dibebankan kepada pinjaman-pinjaman pada nasabah yang terbaik

sumber *legend*

nomer *vaucher* atau referensi sumber lain yang seringkali dilengkapi dengan suatu kata deskriptif atau anak kalimat yang menyertai suatu pos jurnal atau pencatatan buku besar

sumber dan penggunaan dana *source and application of fund* laporan yang mengikhtisarkan arus dana (= modal kerja) dalam suatu organisasi, dengan maksud untuk mengungkapkan peristiwa-peristiwa dan kondisi-kondisi yang menonjol dan perubahan keuangan yang utama selama periode tertentu; sekarang disebut **perubahan posisi keuangan**

surat berharga *commercial paper*

1. suatu jenis pinjaman yang mengambil bentuk sederhana, biasanya dalam bentuk dollar, dijual kepada lembaga keuangan yang selanjutnya mendistribusikannya ke bank atau kepada penanam modal; yang mengeluarkan surat berharga ini biasanya perusahaan atau distributor yang lebih besar dengan tingkat kredit yang tinggi; 2. segala bentuk alat yang dapat dirundingkan (= *negotiable*), seperti cek atau *draft*

surat berharga *security*

1. istilah umum untuk setiap jenis sertifikat milik atau utang yang dapat dipindahtangankan; 2. jaminan yang cukup jumlahnya untuk melindungi suatu utang

surat-surat berharga yang diperjualbelikan *marketable securities*

judul neraca untuk saham, obligasi, dan efek perbendaharaan yang dapat diperjualbelikan, yang dicantumkan sebagai suatu harga wajar dan mewakili investasi, seringkali sementara untuk kelebihan kas (surplus kas), biasanya disertai dengan penjelasan (dengan harga pokok yang kurang dari harga pasar), dengan harga beli

surat utang (obligasi) tanpa jaminan *debenture (bond/stock)* surat berharga atas saham preferen tidak dilindungi dengan jaminan

surplus

atau hak pengendalian atas harta nyata, tetapi hanya oleh yang mengeluarkan kredit itu; jaminan pokok harus diminta sebagai ukuran jaminan, seperti menetapkan suatu rasio modal kerja tertentu, jatuh tempo yang cepat didalam rangka kelalaian membayar bunga, menempatkan hak gadai atas harta lebih dahulu untuk kebaikan para pemegang obligasi jika obligasi yang akan datang dibuat, pembatasan atas penambahan jumlah obligasi, pembatasan atas dividen untuk para pemegang saham, dan melindungi para pemegang obligasi merupakan hak gadai lebih dulu atas laba, yang terutang sebelum dividen dibagikan dan mungkin kumulatif

surplus *surplus*

ekuitas pemegang saham dalam suatu perusahaan yang melebihi nilai nominal modal yang disetor

surplus apresiasi *appreciation surplus/appraisal surplus* kelebihan biaya penggantian didepresiasi menurut perkiraan, atau dasar pengukuran lain untuk harta te-

surplus (laba)
tap atau harta lain di atas pokoknya atau bukunya
surplus dari donasi
surplus yang unappropriated surplus
bangan-sumbangan dari sumbangan borg para pemegang dan pihak lain, bertam-
harta atau modal saham per-
haan sendiri; surplus yang dido-
nasikan merupakan suatu bentuk
surplus yang disetor

surplus dari konsolidasi *surplus from consolidation* kelebihan nilai buku pada tanggal perolehan di atas harga beli yang dibayarkan oleh suatu perusahaan induk yang memperoleh saham dari suatu anak perusahaan tertentu, dikurangi premi atas pembelian saham lain yang diperoleh

surplus (laba) ditahan/tidak diperuntukkan *unappropriated earned surplus* bagian laba ditahan yang tidak dipindahkan suatu akun tingkat bawahan atau diperuntukkan secara lain untuk maksud tertentu; sehingga dengan jalan demikian tersedia bagi pembayaran dividen

T

normal table

suatu penyajian dengan tabel mengenai nilai-nilai terpilih yang dihitung dari kurva normal

tafsiran interpretation

penjelasan yang seringkali menyangkut pemberian informasi mengenai maksud, konteks (hubungan), atau implikasi suatu pernyataan atau tindakan; tafsiran "wajar" adalah tafsiran yang konsisten dengan data informasi faktual yang dianggap sebagai data yang paling memadai; oleh karena tafsiran seringkali menyangkut penyerahan, gagasan, atau pendapat, maka orang-orang berbeda dalam kewajaran tafsiran yang disebabkan oleh perbedaan karakter dan cakupan pengalaman dalam masa lampau yang kasus-kasus yang telah dihadapinya dapat dibandingkan dan dapat berhubungan dengan perbedaan dalam bobot (titik berat)

tagihan receivables

mencakup jumlah tagihan dari para langganan, jumlah piutang dagang, dan piutang wesel

tahun audit audit year

tahun yang termasuk dalam pemeriksaan neraca tahunan yang biasanya disebut tahun fiskal

tak memihak independence

1. (*logika*) hubungan antara dua proposisi yang sedemikian rupa sehingga kebenaran yang satu tidak menyangkut kebenaran atau kepalsuan yang lain; 2. (*statistik*) sifat dua kemungkinan atau lebih peristiwa atau random yang probabilitas kejadian bersamanya adalah sama dengan produk probabilitas masing-masing kejadian; 3. hubungan antara akuntan dan kliennya (atau) atasannya sedemikian rupa sehingga temuan akuntan dan laporannya akan dipengaruhi hanya oleh bukti yang ditemukan dan dikumpulkan saja sesuai dengan prinsip disiplin profesionalnya

tambahan modal yang disetor additional paid-in capital kontribusi pemegang saham yang tidak dikreditkan pada perkiraan modal saham (*capital stock*)

tanda bukti utang

tanda bukti utang *certificate of indebtedness* 1. satu dari serangkaian obligasi berbeban bunga, biasanya jangka pendek; berbeban bunga, tidak dijamin, dikeluarkan oleh suatu perusahaan dalam hubungan dengan keuangan sementara, atau oleh bendahara negara, bagi kebutuhan rutin pemerintah dalam mengantisipasi pajak atau penjualan obligasi jangka panjang; 2. syarat umum yang diterapkan pada sebuah obligasi atau bukti jaminan berutang, sebagai bagian dari sertifikat saham, yang merupakan sebuah saham modal sendiri (*equity*)

tanda terima; kuitansi *receipt*

pengaturan tertulis mengenai sesuatu yang telah diterima; jadi, suatu dokumen akunting yang mencatat penerimaan fisik barang-barang

tanggal penutupan *closing date*

tanggal waktu pendapatan akunting dari suatu organisasi dibuat, siap untuk neraca saldo dan persiapan laporan keuangan, biasanya hari terakhir bulan, tahun, atau periode akunting lainnya, akan tetapi mungkin ada penutupan khusus pada hari lain; pada beberapa organisasi juga digunakan hari tertentu terdahulu akhir periode yang ditandai potongan pada tingkat transaksi ter-

tanggal pisah hitung

tentu; ini adalah hari-hari yang sesudahnya transaksi akan termasuk di dalam periode setelahnya, berarti hari penutupan untuk penjualan dalam bulan yang 31 hari mungkin dilakukan pada hari ke 28 karena sisa penjualan untuk 3 hari merupakan persiapan untuk laporan keuangan

tanggal perolehan *date of acquisition*

1. tanggal pembelian suatu harta; dari tanggal perolehan, harta itu harus muncul dalam rekening dan laporan keuangan, dan penggunaan yang berangsur-angsur menurun (*depresiasi*) harus ditutup terhadap harta tersebut; biasanya tanggal ini menunjukkan hak yang diperoleh dan kepemilikan atas harta tersebut; 2. tanggal yang menunjukkan pengawasan atas *subsidiary* telah dilakukan sebagai akibat dari pembelian persediaan atau transaksi dengan kantor pusat

tanggal pisah hitung *cut of date*

1. tanggal yang dipilih untuk menghentikan arus kas, barang-barang, atau transaksi-transaksi pada umumnya, dan untuk tujuan pemeriksaan; karena itu, jika pemeriksaan fisik atas persediaan dilakukan, dipilahlah tanggal pisah hitung untuk pembelian dan penjualan; ini mengenai penutupan yang singkat atas ruangan pe-

tanggung jawab rentang

nerimaan dan pengiriman barang, mengizinkan perhitungan persediaan yang ada, membuat tabel-tabel pada butir sehingga transaksi-transaksi dalam suatu periode dapat dipisahkan dari periode lainnya; 2. tanggal yang dipilih oleh auditor, 1 - 10 hari sesudah penutupan periode, untuk pembuktian tambahan atas saldo kas; prosedur ini menyangkut pendapatan dari bank klien " a cut off statement "; untuk suatu periode yang pendek, mempersiapkan rekonsiliasi antara transaksi-transaksi yang dicatat oleh bank dan transaksi dalam buku perusahaan, mencari memasukkan dalam perjalanan pada akhir periode, memeriksa pengembalian cek-cek yang belum diuangkan pada akhir periode, dan membuat perbandingan-perbandingan atau pemeriksaan kembali; tujuan dari pemeriksaan tambahan adalah untuk menguatkan kesimpulan auditor atas saldo kas pada akhir periode pemeriksaan

tanggung jawab rentang *joint and several liability* tanggung jawab yang untuk penyelesaiannya, seorang atau semua orang dalam suatu kelompok dapat dimintakan pertanggungjawabannya

tarif/tingkat rate

1. harga satu unit jasa per unit

tata buku tunggal

waktu; contoh : tarif upah Rp.1.400,00 per jam; 2. ukuran penyerhan per satu unit waktu; tingkat produksi bulanan

tarif jam mesin *machine-hour rate* tarif biaya tiap jam pekerjaan yang dilakukan oleh sebuah mesin, diterapkan pada barang-barang dalam proses

tarif overhead *overhead rate* syarat yang kadang-kadang digunakan untuk mengenali yang termasuk biaya tak langsung tetap, seperti biaya yang termasuk biaya tak langsung tetap, seperti biaya tak langsung variabel

tarif penyusutan *depreciation rate* prosentase yang, bila digunakan dalam menentukan dasar penyusutan, akan menghasilkan biaya penyusutan untuk suatu tahun tertentu

tarif upah standar *standard labor rate* dasar pembayaran (upah) ditambah insentif dan premi yang diperkirakan dapat dipakai dalam kondisi kerja yang efisien

tata buku tunggal *single entry bookkeeping* sistem tata buku yang hanya menyelenggarakan catatan kas dan catatan pribadi; biasanya tidak ada catatan terperinci mengenai keuntungan atau kerugian; ikhtisar kondisi finansial yang disusun dari data apa

tawaran

saja yang tersedia pada catatan atau dengan jalan inspeksi atau penghitungan laba atau rugi bagi suatu periode, dihitung dari perbandingan kondisi finansial yang terdapat pada permulaan periode

tawaran *bid*

penawaran untuk membeli

teknik evaluasi dan peninjauan program *program evaluation and review technique* sistem yang mengorganisasi dan mengendalikan langkah-langkah yang diperlukan untuk menyelesaikan suatu sasaran atau hasil akhir melalui alternatif-alternatif yang dipertimbangkan dengan masak dari periode waktu yang satu ke periode yang lain

tenaga kerja produktif (atau upah) *production labor (or wages)* kompensasi pada tenaga kerja yang terlihat dalam produksi fisik dari barang-barang yang dapat dipasarkan atau dalam pelayanan fisik dari jasa yang dapat dijual

tenaga kerja tak langsung *indirect labor* tenaga kerja yang tidak dapat diterapkan secara langsung kepada suatu produk; contoh-contoh ditemukan dalam imbalan untuk penjaga malam, pekerja pemeliharaan dan reparasi, superintenden, dan akuntan biaya

teori kontribusi *contribution theory* doktrin yang menyatakan bahwa

tersusutkan

penjualan barang dan jasa merupakan sumber dana untuk membayar biaya lainnya; dalam sistem *direct costing*, maka pendapatan marginal (selisih antara harga jual dan biaya langsung) merupakan ukuran untuk kontribusi tersebut

terdepleasikan *depletable*

dikatakan tentang sumber daya alam seperti tambang, sumber minyak, hutan yang isinya dapat diambil dan dipakai

terdepleasikan *depreciable*

lihat **tersusutkan**

tergantungan pada *subject to*

istilah dalam laporan akuntan untuk menyatakan suatu pendapat bersyarat yang menunjukkan bahwa dukungan akuntan terhadap laporan keuangan dilunakkan dengan ketidaksediaannya untuk menyetujui pos-pos tertentu, atau dengan ruang lingkup pemeriksaan yang terbatas

terhutang *due*

1. batas waktu yang dapat dibayar kepada orang lain atau dapat diterima dari orang lain, sekarang atau segera di masa yang akan datang; 2. batas waktu pinjaman yang disertai keterangan suatu tanggal tertentu

tersusutkan *depreciable*

dikatakan tentang, misalnya bangunan, mesin, peralatan, dan

tertagih

harta tetap lainnya yang umurnya terbatas, yang nilainya dikurangkan dengan salah satu metode depresiasi

tertagih collectible

dapat ditukarkan menjadi uang kas (tunai) sekarang (jatuh tempo) atau nantinya (belum jatuh tempo)

tes test

1. menentukan sifat, kebenaran, dan jumlah pos pendapatan, pengeluaran, harta atau utang dengan pemeriksaan atau pengetesan: data pendukung; menguji dengan membandingkannya dengan buktinya; 2. memberikan tes tentang kebenaran suatu pengeluaran misalnya dalam pemberian persetujuan untuk pembayaran

tingkat harga price level

1. jumlah nilai uang dan barang dan jasa yang dibeli selama suatu kurun waktu (periode) tertentu, biasanya dibandingkan dengan periode sebelumnya; 2. harga umum atau rata-rata penjualan suatu perusahaan, dibandingkan dengan harga-harga dalam industri tempat perusahaan itu menjadi anggota

titik pulang pokok break-even point titik volume tempat keuntungan (*revenues*) dan beban (*cost*) menjadi sama; kombinasi penjualan

transaksi tak lengkap

dan biaya yang tidak menghasilkan keuntungan maupun kerugian kepada operasi

transaksi ekstern external transaction transaksi dengan pihak luar atau dikenal juga sebagai transaksi usaha; penjualan atau pembelian barang atau jasa, tagihan atau setoran uang, pembayaran utang, semuanya merupakan contoh yang paling utama dari transaksi usaha

transaksi ekuitas equity transaction setiap transaksi yang dapat mengakibatkan meningkat atau menurunnya modal atau perpindahan satu rekening ke rekening lainnya di dalam kelompok modal

transaksi intern internal transaction catatan dalam pembukuan yang mencerminkan penyesuaian berkala suatu biaya yang dibayar di muka, akrual suatu pendapatan yang diperoleh atau suatu biaya yang dikeluarkan, pencatatan suatu utang, suatu penyisihan untuk penyusutan, suatu pengalokasi biaya, pembetulan suatu kesalahan

transaksi lengkap complete transaction transaksi yang biasanya tidak diikuti oleh transaksi lain yang berhubungan dengan subjek yang sama

transaksi tak lengkap incomplete transaction transaksi yang dalam

transaksi usaha

kejadian peristiwa normal akan mengarah kepada transaksi lain, seperti suatu penjualan kredit yang pada tanggal kemudian diikuti dengan penyelesaian uang, atau kontrak dalam proses yang sebagian dari biayanya dipikul dan sebagian dari laba prospektifnya telah diakui sebagai telah diperoleh

transaksi usaha *business transaction*

1. setiap transaksi dengan suatu badan usaha, juga suatu transaksi yang dikuasai oleh standar komersial yang diakui secara umum;
2. transaksi ekstern

transfer antardana *interfund transfer* pentransferan/pemindahan uang atau harta lain atau utang dari satu dana kepada dana yang lain

tren sekular *secular trend*

pertumbuhan atau kemerosotan dalam *time series* yang biasanya didasarkan pada asumsi-asumsi mengenai timbulnya peristiwa yang berlangsung selama periode-periode yang berkelanjutan

tuntutan

tunggakan dividen *dividend in arrears* jumlah dividen yang tidak dideklarasikan, yang dikumpulkan atas saham preferen kumulatif, dinyatakan dalam jumlah dolar tiap saham yang beredar atau sebagai suatu jumlah total

tujuan biaya *cost objective*

kegiatan, unit organisasi, produk atau jasa, atau hasil produk akhir; dengan produk akhir ini biaya dikendalikan

tunjangan hari tua *life annuity*

anuitas yang pembayarannya dilakukan pada hari meninggalnya pihak yang menerima manfaat

tuntutan *claim*

1. suatu permintaan untuk dibayar, penggantian, atau kompensasi atas cacat atau kerusakan, sesuai dengan hukum atau kontrak yang menetapkannya;
2. (*asuransi*) permintaan untuk dibayar atas suatu kerugian sesuai dengan kontrak asuransi, sebesar jumlah taksiran atau jumlah yang sebenarnya harus dibayar

U

uang money

sesuatu yang secara umum diterima sebagai alat tukar barang-barang lain di dalam wilayah yang sedikit banyak telah ditentukan, atau dapat pula uang dipakai sebagai alat untuk mengukur nilai

uang muka (persekot) advance

1. pembayaran kas/transfer barang yang harus dipertanggungjawabkan oleh si penerima suatu waktu mendatang; 2. pembayaran atas suatu kontrak sebelum kontrak itu selesai

uji silang crosscheck

1. menjumlahkan secara mendatar dan vertikal untuk memastikan kebenaran suatu tabel; 2. melaksanakan suatu operasi, seperti dalam melakukan pemeriksaan, yang akan membantu menetapkan kecermatan, kebenaran, atau ciri-ciri dari operasi lainnya

umur age

jumlah tahun atau periode waktu lain dari suatu harta atau kelompok harta yang telah digunakan pada suatu tanggal tertentu

umur jasa service life

1. periode kemanfaatan suatu harta atau kelompok harta bagi pemiliknya; berhubungan dengan itu ialah periode dilakukannya depresiasi umur manfaat; masa guna; 2. umur suatu harta pada waktu disisihkan

umur manfaat (masa guna) useful life lihat umur jasa

unit ekonomi economic unit, concern kesatuan dalam bidang ekonomi, misalnya suatu perusahaan

upah tak diminta unclaimed wage

1. upah yang telah menjadi hak pegawai, tetapi tidak dimintanya walaupun telah tersedia kas untuk membayarnya; 2. utang kepada pegawai atau bekas pegawai sebesar jumlah yang masih tersisa dari jumlah yang mula-mula ditarik bagi pembayaran upah; 3. cek upah yang tidak diajukan untuk permintaan pembayaran

upah tak produktif unproductive wage tenaga kerja tak langsung

usaha going concern pelanjutan/pelaksanaan kegiatan

usaha patungan

perusahaan untuk waktu yang terbatas pada masa yang akan datang; suatu aksioma yang berguna untuk pembukuan dan pelaporan transaksi-transaksi dalam perusahaan

usaha patungan *joint venture, joint adventure* usaha komersial oleh dua orang atau lebih, yang berbeda dengan suatu persekutuan berhubung dengan disposisi suatu partai tunggal barang atau penyelesaian suatu proyek tunggal; jangka waktunya terbatas kepada periode dijualnya barang yang bersangkutan atau dilaksanakannya proyek

utang (kewajiban) *account payable, debt, indebtedness, payable, liability* uang, barang atau jasa yang harus diserahkan kepada orang lain berdasarkan suatu perjanjian, tersebut atau tersirat, yang menimbulkan kewajiban legal untuk membayar atau menyerahkan

utang dividen *dividend payable* uang kas atau harta lainnya, bukti-bukti utang perusahaan, atau saham dari modal saham yang dikeluarkan untuk didistribusikan ke golongan pemegang saham perusahaan; jumlahnya dibebankan pada laba yang ditahan (penghasilan lebih); utang dividen dinyatakan dalam perkiraan perusahaan setelah tindakan resmi (pe-

utang tak berjamin

ngumuman) dilakukan oleh dewan direksi; tindakan ini disetujui sebagai keputusan dari dewan yang menetapkan : 1. alat pembayaran, 2. perkiraan yang dibebankan, 3. nilai (dalam rupiah atau dollar per saham atau prosentase), 4. tanggal pengumuman, 5. tanggal pencatatan saham yang akan ditutup untuk tujuan penetapan pemegang saham tertentu yang di mana dividennya tersedia, dan 6. tanggal pembayaran

utang jangka pendek *short-term liability (debt)* utang lancar, termasuk bagian dari utang jangka panjang yang bagian khususnya pada waktu itu jatuh tempo

utang jatuh tempo *matured liability* kewajiban yang sudah jatuh tempo atau yang sudah lama jatuh tempo; istilah ini digunakan, terutama terhadap jumlah pokok suatu obligasi atau promes

utang sekunder *secondary liability* utang suatu pihak terhadap pemegang suatu cek, wesel, promes, dan sebagainya, yang dalam hal kegagalan pihak yang berutang utama, bertanggung jawab atas perlunasan utang pada hari jatuh tempo cek, wesel, promes, dan sebagainya itu

utang tak berjamin *unsecured liability* lawan dari utang terjamin

utang terjamin

utang terjamin *stated liability*

utang yang perlunasannya dijamin dengan suatu gadai atau jaminan lainnya

utang tingkat rendah *subordinated*

debt utang yang kedudukannya terletak di bawah jumlah-jumlah yang terutang pada kreditor umum; pengaturan demikian dapat disetujui dalam hal seorang debitor berada dalam kesulitan keuangan, tetapi salah seorang kreditornya mempunyai kepercayaan mengenai masa depan perusahaan debitor tersebut

utang yang akan jatuh tempo *matur-*

turing liability kewajiban yang dalam jangka waktu pendek akan

utang yang ditangguhkan

jatuh tempo

utang yang ditangguhkan *deferred*

charge (debt) pengeluaran yang bukan merupakan biaya operasi pada periode yang bersangkutan, tetapi dibebankan untuk dihapuskan pada periode yang akan datang 1. pengeluaran-pengeluaran untuk yang dapat dinikmati lebih dari 1 periode; 2. pengeluaran-pengeluaran untuk masa yang akan datang, misalnya biaya riset dan pengembangan; 3. biaya-biaya yang dibayarkan di muka; 4. pengeluaran atau kerugian yang tidak mempunyai keuntungan pada masa lalu, sekarang, dan masa yang akan datang

W

waktu mesin standar *standard machine time* waktu yang secara normal diperlukan oleh sebuah atau seperangkat mesin untuk menghasilkan barang dengan kuantitas tertentu

waktu nganggur *down time* waktu yang diperlukan untuk pemasangan mesin, reparasi besar, atau pemeliharaan, atau waktu yang hilang karena tidak dipakai (menganggur)

waktu penyiapan *makeready time* waktu yang digunakan untuk penyiapan mesin dan fasilitas sebelum dimulai dengan produksi, biaya upah, dan faktor-faktor lain yang digunakan untuk penyiapan tersebut

waktu pesan *leadtime* waktu yang diperlukan sesudah penempatan suatu pesanan atau penerimaan suatu rencana produksi operasi sebelum bahan dan fasilitas dapat diperoleh dan dipersiapkan, serta dimulai produksi nyata; dengan demikian, di samping biaya pemasangan, istilah tersebut pada umumnya di-

anggap mencakup periode yang mendahului penyiapan mesin

waktu terbuang *idle time* waktu yang terbuang untuk orang atau mesin yang timbul karena ketiadaan bahan, kemacetan peralatan, pengarahannya yang salah, atau sebab lain, baik yang dapat dihindari maupun yang tidak; dalam pendistribusian upah dan biaya pusat produksi ini dipertanggungjawabkan dalam suatu akun biaya operasi terpisah dan dianggap sebagai suatu unsur *overhead*

waktu upah standar *standard labor time* jumlah jam kerja untuk suatu tingkat mutu tertentu, yang ditentukan dengan suatu studi teknis dan diperlukan untuk memproduksi barang atau jasa dengan kuantitas tertentu atau untuk melaksanakan operasi terperinci

wesel bayar *note payable*
1. istilah yang berlaku bagi suatu promes yang bersangkutan dengan pembuatnya; 2. dalam bentuk jamak; nama akun buku besar atau pos neraca yang menun-

wesel dagang

jukkan secara terpisah atau dengan suatu jumlah utang terhadap bank, dunia dagang, dan kreditur lain yang dibuktikan dengan harga promes

wesel dagang *trade acceptance*

wesel yang tidak menghasilkan bunga, yang meliputi penjualan barang wesel; wesel ini ditarik oleh penjual terhadap pembeli yang menyatakan kesanggupannya untuk membayar suatu piutang biasa; tujuannya adalah untuk menuangkannya ke dalam bentuk yang dapat diperjualbelikan; piutang tersebut umumnya mempunyai tanggal jatuh tempo pendek

wesel tagih *note receivable*

1. promes dalam pemilikan pihak yang akan dibayar atau suatu pemilik (pemegang) pada waktunya;
2. dalam bentuk jamak; nama buku besar atau pos neraca yang menunjukkan jumlah yang di utangkan atas promes terhadap nasabah atau debitor lain

wesel tagih yang berdiskontokan *note receivable discounted* wesel tagih yang belum sampai tempo telah dijual atau dipindahtangan-

wira usaha

kan dengan jalan endosemen atau cara lain kepada suatu bank atau pihak ketiga lainnya dengan nilai nominal atau nilai jatuh tempo; kadang-kadang dikurangkan suatu diskonto yang merupakan bunga untuk waktu sampai tanggal jatuh tempo

wesel unjuk *sight draft*

wesel yang harus dibayar oleh si tertarik atas permintaan atau pengajuan

wira usaha *entrepreneur*

pelaksana dan penanggung jawab perusahaan; seseorang yang memikul tanggung jawab atas inisiatifnya sendiri, didorong oleh keinginan untuk memperoleh keuntungan dan tanggung jawabnya untuk memadukan faktor-faktor produksi atau distribusi, atau kedua-duanya, yang diperlukan untuk suatu pendirian dan kegiatan sebuah perusahaan; ia menanggung risiko atas keberhasilan atau kerugian dan kegagalan, merencanakan produksi dan distribusi barang atau jasa, dan mengarahkan kegiatan-kegiatan di dalam perusahaan; ia dapat dianggap sebagai pihak penyewa tenaga kerja dan modal dan bukan sebaliknya

