

BAB 13
KONSEP MATA UANG ASING DAN TRANSAKSI



Jurusan Akuntansi
Fakultas Pendidikan Ilmu Pengetahuan Sosial
Universitas Pendidikan Indonesia
2007

BAB 13
KONSEP MATA UANG ASING DAN TRANSAKSI

SEJAK 1981, PERNYATAAN FASB NO 52 TENTANG “PERUBAHAN MATA UANG ASING” TELAH DALAM KEADAAN STANDAR AKUNTING UNTUK TRANSAKSI PERTUKARAN ASING DAN OPERASI

A. Definisi mata uang dari FAS no 52

1. **Fungsi mata uang** entitas adalah mata uang dari lingkungan utama yang beroperasi. Mata uang yang biasanya menghasilkan dan menghabiskan kas. Manajemen perusahaan memegang fungsi mata uang asing.
2. **Mata uang asing** adalah mata uang yang lain dari fungsi mata uang entitas.
3. **Mata uang dalam negeri** adalah mata uang yang dimiliki oleh Negara yang bersangkutan.
4. **Laporan mata uang** yang dimana kegiatannya menyiapkan sendiri laporan keuangannya.

B. Identifikasi perubahan objektif berdasarkan FAS 52

1. Menyediakan informasi yang secara umum cocok dengan harapan perubahan/efek ekonomi dari rata-rata perubahan arus kas dan modal aktifitas bisnis / perusahaan, dan
2. Merefleksi / mengembalikan pernyataan / laporan dalam konsolidasi keuangan dan hubungan individu yang berkonsolidasi dalam suatu entitas yang telah diukur fungsi mata uangnya dengan standar U.S. GAAP.

C. Sebuah transaksi diukur berdasarkan suatu mata uang tertentu. Jika terlihat bernilai besar dari mata uang yang bersangkutan. Harta dan utang diukur oleh suatu mata uang jika nilainya memiliki periode waktu tetap.

Contohnya, Perusahaan AS membeli barang dari firma milik orang Meksiko dengan harga 500.000 peso, dibayar dalam waktu 10 hari. Transaksi diukur dalam peso. Perusahaan AS harus mengukur pembelian dalam US Dollar sebelum bisa dicatat.

D. **Nilai tukar rata-rata** adalah rasio antara unit suatu mata uang dan sejumlah mata uang lainnya dimana unit tersebut bisa ditukar. Dilihat dari sudut pandang Perusahaan AS :

1. **Kuota langsung** menunjuk kepada US dollar. US Dollar sama dengan 1 unit mata uang asing. Kuota langsung untuk peso milik orang Mexico senilai \$1329.
2. **Kuota tidak langsung** menunjuk pada mata uang asing. Mata uang asing sama dengan 1 USD. Kuota tidak langsung bagi peso milik orang Meksiko ditunjuk sebesar 75019 peso. Pembelian seharga 500000 berarti seukuran dengan \$ 66.650 (500000 peso atau 75019 peso)
3. **Rata-rata spot** adalah nilai tukar rata-rata untuk sekali antar pertukaran mata uang.
4. **Rata-rata lancar** adalah nilai rata-rata yang dimana 1 unit mata uang bisa ditukar untuk mata uang lainnya pada tanggal neraca atau tanggal transaksi.
5. **Nilai sejarah rata-rata** adalah nilai rata-rata yang memberi pengaruh atau perubahan pada tanggal transaksi spesifik atau kejadian yang berlangsung.

TRANSAKSI PERTUKARAN ASING YANG DILAIN PIHAK KONTRAK YANG DIPERPANJANG

- A. **Transaksi pertukaran asing** adalah transaksi yang periode waktunya bergantung pada mata uang dibanding dengan entitas fungsi mata uang.
1. Transaksi asing adalah transaksi antara entitas yang berbeda negara. Transaksi dikatakan transaksi mata uang asing hanya bila unit mata uang tersebut terukur dalam mata uang asing dari sudut pandang Firma AS.
 2. Transaksi Internasional yang diukur dalam dollar AS bukanlah transaksi mata uang asing dari sudut pandang Firma AS.
- B. FAS 52 yang dibutuhkan untuk transaksi mata uang asing
1. Transaksi dirubah ke dalam USD (nilai tukar rata-rata fungsional untuk Firma AS) di rata-rata spot dalam perubahan / efek pada tanggal transaksi.
 - a. Nilai tukar rugi / laba terjadi ketika nilai tukar rata-rata berganti antara tanggal transaksi dan tanggal persetujuan / kesepakatan..

- b. Nilai tukar rugi / laba terjadi hanya ketika transaksi diukur dalam mata uang asing.
2. Pada tanggal neraca, pencatatan neraca yang diukur dalam mata uang asing yang disesuaikan kepada nilai tukar rata-rata lancar. Perbedaan antara pencatatan neraca dan penyesuaian neraca pada tanggal neraca adalah nilai tukar laba rugi yang termasuk dalam pendapatan lancar.

PERPANJANGAN KONTRAK KEPEMILIKAN

- A. **Operasi resiko** adalah pembelian atau penjualan kontrak mata uang asing untuk mengurangi resiko dari menahan piutang dan utang yang diukur dalam mata uang asing.
- B. **Perpanjangan kontrak kepemilikan** adalah persetujuan untuk pertukaran mata uang yang berbeda pada tanggal kedepannya dan rata-rata dan yang spesifik. Rata-rata pertukaran / perpanjangan kontrak kepemilikan untuk 30-,90- dan 180 hari adalah kuota harian bagi mata uang yang berlaku Internasional. Sistem akuntansi untuk perpanjangan kontrak kepemilikan tergantung pada resiko.
 1. **Spekulasi** : perpanjangan kontrak kepemilikan yang menspekulasi pergerakan harga pertukaran mata uang asing dinilai pada rata-rata perpanjangan masa kontrak.
 2. **Resiko posisi harta bersih terlihat atau posisi utang bersih** :
 - a. Posisi harta bersih yang terlihat adalah harta berlebih yang diukur pada mata uang tersebut dan diartikan pada rata-rata lancar. Untuk resiko posisi harta bersih terlihat, sebuah firma masuk ke dalam perpanjangan kontrak melewati broker yang melakukan penukaran untuk menjual mata uang asing untuk berikutnya.
- (1) Kontrak yang diterima dengan pertukaran broker akan dikondisikan dalam dollar AS rata-rata perpanjangan. Bagian kontrak ini tidak akan terganti dengan pergantian rata-rata pertukaran. Utang kontrak untuk pertukaran broker diukur dalam mata uang asing yang terukur dan dicatat pada rata-rata spot pada tanggal transaksi. Perbedaan antara utang kontrak dan piutang kontraak adalah pada diskon yang diberi oleh broker atas pelayanannya. Dibawah peraturan FAS no 52

- persediaan, piutang dan hutang yang diukur dalam mata uang asing harus disesuaikan pada rata-rata lancar yang tertera pada tanggal neraca. Maka utang kontrak dan piutang sebenarnya disesuaikan pada tanggal neraca.
- (2) Laba rugi pada posisi harta bersih akan dikurangi oleh lawan / kebalikan dari laba rugi pada perpanjangan kontrak.
 3. Sebuah firma AS bisa masuk ke dalam perpanjangan kontrak pada investasi bersih beresiko dalam sebuah entitas asing yang mata uang fungsionalnya berbeda dari dollar AS.
 - a. Arti daripada laporan keuangan entitas asing yang mata uang fungsionalnya bukan dollar AS yang mewujudkan rugi laba diluar dari pendapatan bersih dan dilaporkan sebagai penyesuaian modal dari akun modal pemegang saham.
 - b. Laba dan rugi dalam investasi bersih beresiko dalam investasi asing juga tidak termasuk dari pendapatan bersih. Laba rugi dilaporkan sebagai penyesuaian modal dari pengartian.
 - c. Investasi harta dan utang beresiko sama lain, jadi hanya harta bersih yang terlihat untuk rata – rata pertukaran laba dan rugi. Untuk mencegah mata uang asing terekpos, penyesuaian resiko harus dipindahkan ke dalam lawan dari penyesuaian transaksi dari harta bersih yang di investasikan.
 - d. Uang lebih yang diterima atau diskon dalam perpanjangan kontrak dapat diamortisasikan sepanjang kontrak tersebut atau bisa dimasukkan ke dalam penyesuaian modal translasi.
 - e. Kontrak yang diperpanjang pada investasi bersih beresiko dalam entitas asing dimana fungsi mata uangnya adalah dollar AS yang diidentifikasi / dicatat sebagai spekulasi. Hal ini karena perubahan laporan keuangan investasi ke dalam dollar AS yang menyebabkan laba rugi yang termasuk didalamnya laba bersih. Laba atau rugi dari yang berhubungan dengan resiko juga termasuk pendapatan bersih.

Penjelasan Umum tentang Pernyataan FASB No.52
Hubungan Persediaan pada Konsep Mata Uang Asing dan Transaksi

TRANSLASI / PENGERTIAN OBJEKTIF

- Untuk menyediakan informasi yang selaras pada rata – rata pergantian atau perubahan ekonomi yang diharapkan dalam arus kas dan entitas.
- Untuk mengukur hasil keuangan dan hubungan entitas konsolidasi individu didalam mata uang fungsionalnya dan merefleksikan mereka kedalam pernyataan konsolidasi keuangan dalam persetujuan dengan U.S. GAAP.

KONSEP MATA UANG ASING

- *Mata uang fungsional* – mata uang dari wilayah atau lingkungan bertempat dimana entitasnya berjalan. Umumnya, ini adalah mata uang dimana entitas menghasilkan dan menghabiskan kas.
- *Mata uang asing* – mata uang yang lain dari mata uang fungsional suatu entitas yang dimana referensinya dibuat.
- *Mata uang lokal* - mata uang suatu Negara dimana entitas bertempat.
- *Mata uang dicatat* – mata uang suatu Negara yang dimana pencatatan akuntingnya terus berlangsung.
- *Laporan mata uang* – mata uang dimana kegiatan / aktifitas bisnis / perusahaan menyiapkan laporan keuangannya (catatan : bahwa kegiatan / aktifitas bisnis / perusahaan dimiliki oleh suatu firma yang menyiapkan kombinasi, konsolidasi, atau metode laporan keuangan modal, contohnya : induk / perusahaan milik investor.
- *Rata-rata spot* – rata-rata pertukaran untuk sekali antar pertukaran mata uang.
- *Rata-rata lancar* – rata-rata dimana satu unit mata uang bisa ditukar dengan mata uang lainnya.
- *Rata-rata histories* – rata-rata yang berefek pada tanggal transaksi spesifik dan kejadian yang berlangsung.

TRANSAKSI MATA UANG ASING

Transaksi yang disebut dengan transaksi mata uang asing hanya bila unit mata uang tersebut tertukar dalam mata uang asing, dimana, bila periode waktu tersebut tetap pada mata uangnya selain mata uang fungsional entitas.

TRANSAKSI MATA UANG ASING SELAIN PERPANJANGAN KONTRAK

- Diukur pada rata-rata spot pada tanggal transaksi.
- Disesuaikan pada rata-rata lancar tanggal neraca dan laba / rugi diterima.
- Diatas persetujuan, laba / rugi diterima untuk dibedakan antara jumlah persetujuan dan nilai buku piutang atau utang.

PERPANJANGAN KONTRAK YANG DIANGGAP / DIPERLAKUKAN SEBAGAI SPEKULASI

- Diukur pada perpanjangan kepemilikan rata-rata selama masa kontrak.
- Laba rugi yang diterima lancar berdasarkan perpanjangan kepemilikan rata-rata.
- Di atas persetujuan, laba / rugi diterima untuk dibedakan antara jumlah persetujuan dan nilai buku piutang / utang kontrak.

PERPANJANGAN KONTRAK BERESIKO HARTA BERSIH ATAU POSISI UTANG

- Diukur pada rata-rata nilai tukar lancar selama masa kontrak
- Laba / rugi yang diterima lancar, tetapi mereka mengurangi laba / rugi yang berhubungan pada harta / hutang.
- Diatas persetujuan, laba / rugi diterima sebagai perbedaan antara jumlah persetujuan dan nilai buku piutang / utang kontrak.
- Diskon (potongan) / uang lebih diamortisasi pada pendapatan setelah masa kontrak.

PERPANJANGAN KONTRAK BERESIKO KOMITMEN YANG BISA DIIDENTIFIKASI

- Diukur pada rata-rata nilai tukar lancar selama masa kontrak.
- Laba dan rugi diterima sampai hubungan komitmen dihasilkan dalam transaksi.
- Diatas persetujuan, pertukaran akhir laba / rugi sebanding dengan penerimaan-penerimaan yang dianggap sebagai penyesuaian jumlah transaksi.
- Diskon atau mata uang lebih diamortisasi secara lancar atau yang dianggap sebagai penyesuaian jumlah transaksi.

PERPANJANGAN KONTRAK BERESIKO INVESTASI BERSIH DALAM ENTITAS ASING

- Diukur pada rata-rata nilai tukar lancar selama masa kontrak.
- Laba / rugi pada utang kontrak yang dicatat sebagai penyesuaian modal dari translasi, tetapi mengurangi penyesuaian modal pada investasi bersih.
- Diskon atau uang lebih diamortisasi pada pendapatan atau bisa dimasukkan ke dalam penyesuaian modal dari translasi.

KUOTA LANGSUNG DAN TIDAK LANGSUNG

Kuota langsung menunjuk pada dollar AS. Dollar AS sama dengan 1 unit mata uang asing.

Kuota tidak langsung menunjuk pada mata uang asing. Mata uang asing sama dengan 1 dollar AS.

Kuota langsung untuk Frans Perancis pada bulan Oktober tanggal 31, 19x6 adalah \$20. 1 frans Perancis bisa dibeli seharga \$20

$$\$20 / 1 = \$20$$

Kuota tidak langsung untuk frans Perancis pada bulan oktober tanggal 31, 19x6 adalah 5 frans. 1 dollar AS bisa dibeli seharga 5 frans.

$$1/\$20 = 5 \text{ frans}$$

TRANSLASI PERUBAHAN NILAI TUKAR ASING

Kasus 1

Poundsterling Inggris dikuota \$1.50 terhadap dollar AS di bulan Januari tanggal 15 19X6 \$1.40 di bulan Maret tanggal 15 tahun 19X6. Apakah dollar AS menguat atau melemah terhadap poundsterling Inggris?

Dollar AS menguat. Nilai / harga pada perusahaan AS dari satu poundsterling Inggris di bulan Januari tanggal 15 adalah \$1.50, tetapi hanya \$1.40 di bulan Maret tanggal 15.

Kasus 2

Mark Jerman dikuota \$45 di bulan April tahun 19X7 dan \$50 di bulan Mei tanggal 10, 19X7. Apakah dollar menguat atau melemah terhadap mark Jerman? Dollar AS melemah. Nilai / harga 1 mark di bulan April tanggal 10 adalah \$45, tetapi di bulan Mei tanggal 10 adalah \$50. Pilihannya, firma AS bisa mendapatkan 222 marks untuk \$100 di bulan April tanggal 10, tetapi hanya 200marks untuk \$100 di bulan Mei tanggal 10.