

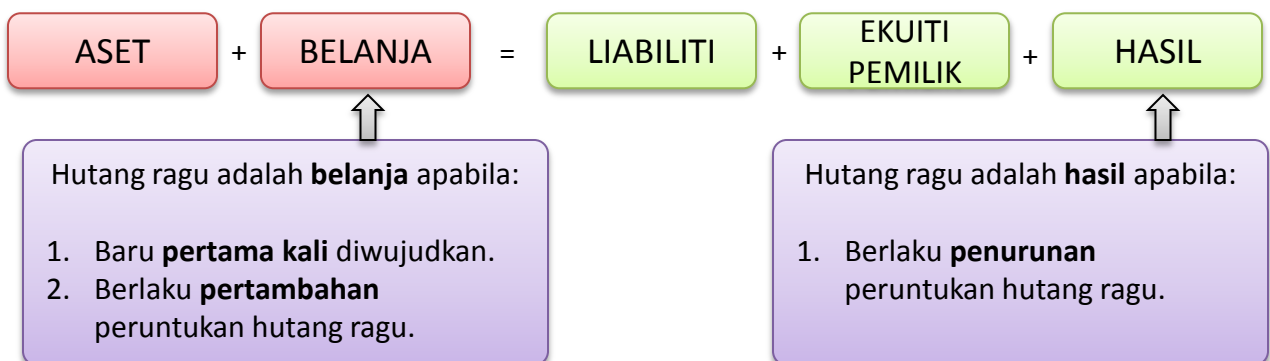
## > Peruntukan Hutang Ragu

**Definisi:** Peruntukan hutang ragu adalah suatu **anggaran** yang dibuat bagi memperuntukkan sejumlah **amaun hutang yang mungkin menjadi lapuk**.

Bagaimana peruntukan dibuat?

Peruntukan hutang ragu = peratus hutang ragu x penghutang bersih

## > Di manakah hutang ragu berada di dalam persamaan perakaunan?



## > Bagaimanakah merekod hutang ragu mengikut sistem catatan bergu?

Terdapat dua akaun yang terlibat iaitu, **Akaun Hutang Ragu** dan **Akaun Peruntukan Hutang Ragu**. Adalah penting untuk mengenal pasti sifat hutang ragu (sama ada belanja atau hasil) bagi menentukan Akaun Hutang Ragu akan didebit atau dikreditkan.

Anda telah mempelajari bahawa bagi akaun belanja, akaun tersebut akan didebitkan apabila bertambah. Manakala bagi akaun hasil, akaun tersebut akan dikreditkan apabila bertambah. Kita akan menggunakan peraturan ini bagi merekod hutang ragu.

**Apabila hutang ragu adalah belanja**, catatan jurnal am ialah:

Dt. Hutang Ragu	←	Mengiktiraf belanja hutang ragu
Kt. Peruntukan Hutang Ragu	←	Mewujudkan peruntukan hutang ragu (kontra kepada penghutang)

**Apabila hutang ragu adalah hasil**, catatan jurnal am ialah:

Dt. Peruntukan Hutang Ragu	←	Mengurangkan peruntukan hutang ragu
Kt. Hutang Ragu	←	Mengiktiraf hutang ragu sebagai hasil

**Contoh:**

Berikut adalah baki penghutang pada 31 Disember bagi Perniagaan Muhibbah.

Tahun	RM
2007	10 000
2008	8 000
2009	12 000

Peruntukan Hutang Ragu ditetapkan pada kadar 5% setahun.

Anda dikehendaki menyediakan bagi ketiga-tiga tahun:

- Akaun Hutang Ragu
- Akaun Peruntukan Hutang Ragu
- Petikan Akaun Untung Rugi
- Petikan Kunci Kira-kira

**Pengiraan (2007).**

Peruntukan hutang ragu = 5% x RM10 000 = RM500

**Catatan Jurnal:**

2007

Dis 31   Dt. Hutang Ragu                   RM500  
                  Kt. Peruntukan Hutang Ragu                   RM500

**NOTA:**

Disebabkan ini merupakan kali pertama Peruntukan Hutang Ragu diwujudkan, kesemua RM500 akan diiktiraf sebagai belanja hutang ragu.

**Hutang Ragu**

2007		2007	
Dis-31 Peruntukan	500	Dis-31 Untung Rugi	500
Hutang Ragu			
	<u>500</u>		<u>500</u>

Akaun Hutang Ragu akan ditutup ke Untung Rugi.

Dt. Untung Rugi  
Kt. Hutang Ragu

**Peruntukan Hutang Ragu**

2007		2007	
Dis-31 Baki h/b	500	Dis-31 Hutang Ragu	500
	<u>500</u>		<u>500</u>
		2008	
		Jan-01 Baki b/b	500

Akaun Peruntukan Hutang Ragu akan diimbangkan dan bakiya dibawa ke hadapan.

**Akaun Untung Rugi bagi tahun berakhir 31 Disember 2007**

Hutang Ragu	500
-------------	-----

**Kunci Kira-kira pada 31 Disember 2007**

Penghutang	10 000
(-) Peruntukan Hutang Ragu	(500)
	<u>9 500</u>

Peruntukan Hutang Ragu (RM500) akan ditolak daripada Penghutang di dalam Kunci Kira-kira untuk mendapatkan penghutang bersih.

Pada 1 Januari 2008, akaun Peruntukan Hutang Ragu mempunyai baki berikut:

Peruntukan Hutang Ragu			
	2008		
	Jan-01	Baki b/b	500

**NOTA:**

Pada tahun 2008, Peruntukan Hutang Ragu tahun semasa perlu dibandingkan dengan baki tahun sebelumnya. Ini untuk menentukan sama ada berlaku peningkatan atau pengurangan hutang ragu.

**Pengiraan (2008).**

Peruntukan hutang ragu = 5% x RM8 000 = RM400  
 Peruntukan hutang ragu (2007) = RM500  
 Penurunan Peruntukan Hutang Ragu = RM100

Bandingkan nilai kedua-dua tahun

Catatan jurnal hanya akan merekod penurunan hutang ragu sebanyak RM100 (sebagai hasil), dan bukannya RM400.

**Catatan Jurnal:**

2008

Dis 31 Dt. Peruntukan Hutang Ragu RM100  
 Kt. Hutang Ragu RM100

Akaun Hutang Ragu akan ditutup ke Untung Rugi.

Dt. Hutang Ragu  
 Kt. Untung Rugi

**Hutang Ragu**

2008		2008	
Dis-31 Untung Rugi	100	Dis-31 Peruntukan Hutang Ragu	100
	<u>100</u>		<u>100</u>

**Peruntukan Hutang Ragu**

2008		2008	
Dis-31 Hutang Ragu	100	Jan-01 Baki b/b	500
Baki h/b	400		
	<u>500</u>		<u>500</u>
		2009	
		Jan-01 Baki b/b	400

Akaun Peruntukan Hutang Ragu akan diimbangkan dan baki dibawa ke hadapan. Baki baru menjadi RM400, sama seperti pengiraan di atas.

**Akaun Untung Rugi bagi tahun berakhir 31 Disember 2008**

	Hutang Ragu	100
--	-------------	-----

**Kunci Kira-kira pada 31 Disember 2007**

Penghutang	8 000
(-) Peruntukan Hutang Ragu	(400)
	<u>7 600</u>

Peruntukan Hutang Ragu (RM400) akan ditolak daripada Penghutang di dalam Kunci Kira-kira untuk mendapatkan penghutang bersih.

Pada 1 Januari 2009, akaun Peruntukan Hutang Ragu mempunyai baki berikut:

Peruntukan Hutang Ragu			
	2009		
	Jan-01	Baki b/b	400

**NOTA:**

Pada tahun 2009, Peruntukan Hutang Ragu tahun semasa juga perlu dibandingkan dengan baki tahun sebelumnya. Ini untuk menentukan sama ada berlaku peningkatan atau pengurangan hutang ragu.

**Pengiraan (2009).**

Peruntukan hutang ragu =  $5\% \times \text{RM}12\,000 = \text{RM}600$

Peruntukan hutang ragu (2008) =  $\text{RM}400$

Pertambahan Peruntukan Hutang Ragu =  $\text{RM}200$

Bandingkan nilai kedua-dua tahun

Catatan jurnal hanya akan merekod pertambahan hutang ragu sebanyak RM200 (sebagai belanja), dan bukannya RM600.

**Catatan Jurnal:**

2009

Dis 31 Dt. Hutang Ragu RM200  
Kt. Peruntukan Hutang Ragu RM200

**Hutang Ragu**

2009		2009	
Dis-31 Peruntukan Hutang Ragu	200	Dis-31 Untung Rugi	200
	<u>200</u>		<u>200</u>

Akaun Hutang Ragu akan ditutup ke Untung Rugi.

Dt. Untung Rugi  
Kt. Hutang Ragu

**Peruntukan Hutang Ragu**

2009		2009	
Dis-31 Baki h/b	600	Jan-01 Baki b/b	400
	<u>600</u>	Dis-31 Hutang Ragu	200
			<u>600</u>
		2010	
		Jan-01 Baki b/b	600

Akaun Peruntukan Hutang Ragu akan diimbangkan dan baki dibawa ke hadapan. Baki baru menjadi RM600, sama seperti pengiraan di atas.

**Akaun Untung Rugi bagi tahun berakhir 31 Disember 2009**

Hutang Ragu	200
-------------	-----

**Kunci Kira-kira pada 31 Disember 2009**

Penghutang	12 000
(-) Peruntukan Hutang Ragu	(600)
	<u>11 400</u>

Peruntukan Hutang Ragu (RM600) akan ditolak daripada Penghutang di dalam Kunci Kira-kira untuk mendapatkan penghutang bersih.