

## **INVESTASI (*INVESTMENT*)**

**Pengertian investasi** di dalam akuntansi meliputi semua penanaman dana perusahaan atau penyertaan perusahaan pada perusahaan lain, yang tidak ada hubungan langsung dengan operasi utama perusahaan. Pengertian investasi ini berbeda dengan pengertian investasi di dalam manajemen keuangan atau pembelanjaan yaitu investasi berarti penanaman modal atau dana pada berbagai jenis aktiva perusahaan.

Berdasarkan tujuan investasi dapat digolongkan menjadi dua, yaitu :

1. Investasi jangka pendek (sudah dibahas)
2. Investasi jangka panjang

Investasi jangka pendek tujuannya untuk menghindari terjadinya kas yang menganggur, sedangkan investasi jangka panjang, yaitu :

1. Untuk mengendalikan perusahaan lain, supaya dapat menjamin bahan atau pasar yang diperlukan.
2. Untuk memperoleh bagian laba (deviden)
3. Untuk mendapatkan capital gain
4. Untuk menguasai pesaing
5. Untuk membentuk dana tertentu

**Bentuk investasi jangka panjang digolongkan menjadi :**

1. Investasi jangka panjang dalam bentuk saham
2. Investasi jangka panjang dalam bentuk obligasi
3. Investasi jangka panjang lainnya.

Investasi dalam bentuk saham dapat dilakukan dalam bentuk saham biasa maupun saham preferred, bila :

1. Tujuan membeli saham preferred yaitu untuk memperoleh pendapatan tetap setiap periode berupa dividend.
2. Tujuan membeli saham biasa yaitu untuk mengontrol perusahaan lain melalui hak suara.

**Ada 2 jenis investasi yang dilakukan perusahaan pada perusahaan lain, yaitu :**

1. Investment in Debt Securities
  - a. Held to maturity
  - b. Trading security
  - c. Available for sale
2. Investment in Equity Securities

**Investment in Debt Securities**, yaitu instrument yang menunjukkan hubungan creditor dengan sebuah perusahaan (Kieso). Sedangkan menurut PSAK 50, yaitu securities yang menunjukkan hubungan hutang-piutang antara kreditor dengan perusahaan yang menerbitkan securities.

**Investment Equity Securities**, yaitu investasi dalam bentuk saham

**Investment dapat digolongkan menjadi tiga, yaitu :**

**1. Investment in debt securities (Investasi dalam bentuk Bond)**

- **Held to maturity securities (investasi yang dimiliki sampai jatuh tempo)**  
Jika perusahaan mempunyai tujuan secara sungguh-sungguh untuk memiliki sekuritas sampai jatuh tempo, yaitu investasi jangka panjang dan tidak direncanakan untuk dijual lagi, penilaiannya menggunakan amortisasi cost, yaitu harga beli setelah dikurangi dengan amortisasi premium atau discount.
  
- **Available for sale securities (securities yang tersedia untuk dijual)**  
Investasi dikelompokkan ke dalam golongan ini jika tidak akan dimiliki sampai jatuh tempo, tetapi juga tidak akan dijual kembali dalam jangka pendek dan penilaiannya menggunakan harga wajar/fair value.  
Perbedaan antara harga pasar dengan nilai bukunya dilaporkan dalam rekening Unrealized Holding Gain or Loss yang merupakan bagian dari Other Comprehensive Income dan dilaporkan sebagai bagian dari Stockholder's Equity.
  
- **Trading securities (securities perdagangan)**  
yaitu securities yang dibeli dan dimiliki dengan tujuan untuk dijual kembali dalam jangka pendek atau sewaktu-waktu dapat dijual kembali. Tujuannya yaitu untuk mendapatkan capital gain.

Investment in equity securities (investasi dalam bentuk saham)

- Holding of less than 20%
- Holding between 20% and 50%
- Holding of more than 50%

**2. Other reporting issued**

- Financial statement presentation (penyajian laporan keuangan)
- Impairment of value (penurunan nilai)
- Transfer between category (transfer antar kategori)
- Fair value controversy (kontroversi nilai wajar)

Investment in equity securities

Jumlah saham	Metode pencatatan	Penilaian di neraca
< 20%	Cost method	Fair market value
20% - 50%	Equity method	Equity
> 50%	Consolidation method	-

**Cost method :**

Metode ini dipakai jika investasi saham dalam perusahaan lain jumlahnya kurang dari 20% dan tidak dapat mempengaruhi perusahaan penerbit saham tersebut. Dalam metode ini investasi akan dicatat dalam neraca sebesar harga pokoknya (cost) yaitu harga beli saham ditambah dengan biaya-biaya yang dikeluarkan. Pada waktu perubahan penerbit

saham memperoleh laba atau rugi, tidak dicatat oleh investor, tetapi baru dicatat jika laba atau rugi tersebut telah dibagikan dalam bentuk dividen oleh penerbit saham.

**Equity method :**

Pada saat investor memiliki antara 20% sampai 50% saham biasa sebuah perusahaan, maka umumnya investor ini dianggap mempunyai pengaruh signifikan atas kegiatan-kegiatan keuangan dan operasi perusahaan penerbit saham. Setiap akhir periode harga pokok tersebut disesuaikan dengan laba atau rugi yang diperoleh perusahaan penerbit saham. Dividen yang diterima dicatat sebagai pengurang salam perkiraan investasi dalam saham.

**Consolidation method :**

Pada saat perusahaan memiliki lebih dari 50% saham biasa dari perusahaan lainnya, maka induk perusahaan biasanya perlu menyusun laporan keuangan konsolidasi. Laporan konsolidasi merupakan laporan keuangan dari suatu kelompok perusahaan yang disajikan sebagai suatu kesatuan ekonomi.

<b>Held to Maturity Sec.</b>	<b>Available for Sale</b>	<b>Trading Securities</b>
<b>1. Jurnal Pembelian</b>		
Held to Maturity Sec Cash	Available for sales Cash	Trading Securities Cash
<b>2. Penerimaan bunga dan amortisasi</b>		
<b>a. Amortisasi discount</b>		
Cash Held to Maturity Sec Interest Revenue	Cash Available for sales Interest Revenue	Cash Trading Securities Interest Revenue
<b>b. Amortisasi premium</b>		
Cash Held to Maturity Sec Interest Revenue	Cash Available for sales Interest Revenue	Cash Trading Securities Interest Revenue
<b>3. Jurnal Penyesuaian</b>		
<b>a. Amortisasi discount</b>		
Interest Receivable Held to Maturity Sec Interest Revenue	Interest Receivable Available for sales Interest Revenue	Interest Receivable Trading Securities Interest Revenue
<b>b. Amortisasi premium</b>		
Interest Receivable Held to Maturity Sec Interest Revenue	Interest Receivable Available for sales Interest Revenue	Interest Receivable Trading Securities Interest Revenue
<b>4. Jurnal pembalik</b>		
Interest Revenue Interest Receivable Cash Interest Revenue	Interest Revenue Interest Receivable Cash Interest Revenue	Interest Revenue Interest Receivable Cash Interest Revenue

<b>1. Jurnal penjualan</b>		
<b>a. Jurnal amortisasi</b>		
<b>1. Amortisasi discount</b>		
Held to Maturity Sec Interest Revenue	Available for sales Interest Revenue	Trading Securities Interest Revenue
<b>2. Amortisasi premium</b>		
Interest Revenue Held to Maturity Sec	Interest Revenue Available for sales	Interest Revenue Trading Securities
<b>b. Bunga berjalan</b>		
Cash Interest Revenue	Cash Interest Revenue	Cash Interest Revenue
<b>c. Jurnal penjualan</b>		
<b>1. Bila Gain</b>		
Cash Held to Maturity Sec Gains on Sales	Cash Available for sales Gains on Sales	Cash Trading Securities Gains on Sales
<b>2. Bila Loss</b>		
Cash Loss on Sales Held to Maturity Sec	Cash Loss on Sales Available for sales	Cash Loss on Sales Trading Securities

### Fair Value Securities

Cost Method	Equity Method
<b>1. Pada saat dibeli dicatat sebesar harga perolehannya</b>	
Available for sale securities xx Cash xx	Investment in Co. X xx Cash xx
<b>2. Pengumuman pembagian deviden</b>	
No, entry	Investment in Co. X xx Revenue from investment Co.X xx
<b>3. Penerimaan deviden</b>	
Cash xx Dividend Revenue xx	Cash xx Investment in Co. X xx
<b>4. Dijual yaitu selisih harga jual dengan harga beli maka akan terjadi gain atau loss.</b>	
Cash xx Available for sale securities xx Gain on Sale xx	Cash xx Investment in Co. X xx Gain on Sale of inv / stock xx
<b>5. Penilaian persediaan per 31 Desember berdasarkan fair value</b>	
Securities fair value adjustment xx Unrealized holding gain xx	No, entry

**Contoh Cost Method :**

1. PT. X membeli common stock tiga perusahaan yaitu Co. A = 230.000. Co. B = 170.000 dan Co. C = 100.000 (kepemilikan saham < 20%)
2. Diterima pembayaran deviden dari Co. B sebesar 17.000
3. Dijual common stock dari Co. A seharga Rp. 250.000

**Ditanya :**

Buat jurnal transaksi di atas dan buat jurnal penyesuaian bila harga wajar dari Co. B dan Co. C masing-masing 190.000 dan 95.000, serta sajikan dalam Neraca per 31/12 99.

**Jawab :**

1. Available for sale securities 500.000  
Cash 500.000
2. Cash 17.000  
Dividend Revenue 17.000
3. Cash 250.000  
Available for sale securities 230.000  
Gain on Sale 20.000
4. Jurnal penyesuaian  
Securities fair value adjustment 15.000  
Unrealized holding gain 15.000

## Persediaan 31/12 99

	Cost	Fair value	Unrealized Gain (loss)
Co. B	170.000	190.000	20.000
Co. C	<u>100.000</u>	<u>95.000</u>	<u>(5.000)</u>
	270.000	285.000	15.000

**Balance Sheet 31/12 99***Investment :*

Available for sale securities	270.000
Securities fair value adjustment	<u>15.000</u>
Jumlah FV	285.000

*Stock Holder Equity :*

Capital Stock	Rp. Xx
Paid In Capital	Rp. Xx
Retained Earning	<u>Rp. Xx +</u>
	Rp. Xx
Unrealized holding gain	<u>Rp. 15.000 +</u>
	Rp. Xx

Bila tahun 2000 PT. X membeli common stock Co. D seharga Rp. 340.000

Jurnal : Available for sale securities 340.000  
Cash 340.000

Buat jurnal penyesuaian per 31/12 00, bila harga wajar common stock Co. D sebesar Rp. 333.000

Jurnal penyesuaian

Unrealized holding gain      7.000  
     Securities fair value adjustment    7.000

Persediaan 31/12 2000

	Cost	Fair value	Unrealized Gain (loss)
Co. B	170.000	190.000	20.000
Co. C	100.000	95.000	(5.000)
Co. D	<u>340.000</u>	<u>333.000</u>	<u>(7.000)</u>
	610.000	618.000	8.000

### Balance Sheet 31/12 99

*Investment :*

Available for sale securities      610.000  
 → Securities fair value adjustment      8.000  
     Jumlah      618.000

*Stock Holder Equity :*

Capital Stock      Rp. Xx  
 Paid In Capital      Rp. Xx  
 Retained Earning      Rp. Xx +  
     Rp. Xx  
 → Unrealized holding gain      Rp. 8.000 +  
     Rp. Xx

### Soal Equity Method

1. PT. P membeli common stock seharga Rp. 40.000.000 dari PT. S dengan jumlah kepemilikan 30%.
2. PT. S memperoleh laba sebesar Rp. 30.000.000
3. PT. S Membagikan laba
4. PT. S menderita kerugian

Jawab :

1. Investment in Co. S stock    40.000.000  
     Cash      40.000.000
2. Investment in Co. S stock      9.000.000  
     Revenue from Investment Co. S      9.000.000
3. Cash      9.000.000  
     Investment in Co. S stock      9.000.000
4. Loss from Investment Co. S      10.000.000  
     Investment in Co. S stock      10.000.000

**Soal Latihan :**

1. Dibeli 1.000 lembar saham PT. Telkom @ nominal Rp. 2.000 dengan harga Rp. 2.500 per lembar.
2. Dijual 100 lembar saham PT. Telkom tersebut di atas dengan kurs 130.
3. PT. Telkom mengumumkan laba tahun 2000 sebesar Rp. 1.000.000
4. PT. Telkom Membagikan deviden Rp. 100 per lembar saham
5. Harga pasar saham PT. Telkom tanggal 31/12 2000 Rp. 2.400 per lembar
6. Tanggal 31/12 2001 harga pasar PT. Telkom Rp. 2.450 per lembar
7. Tanggal 31/12 2002 harga pasar PT. Telkom Rp. 2.600 per lembar

Catatan : Saham PT. Telkom yang beredar sebesar 4.000 lembar

Ditanya :

Jurnal menggunakan cost method (diasumsikan jumlah saham yang dimiliki < 20%) dan jurnal dengan menggunakan equity method (diasumsikan jumlah saham yang dimiliki > 20%)

Jawab :

No	Cost Method	Equity Method
1	Dibeli 1.000 lembar saham Available for sale sec.   2.500.000 Cash                           2.500.000 1.000 x 2.500 = 2.500.000	Investment in PT. Telkom Stok   2.500.000 Cash 2.500.000
2	Dijual 100 lembar saham Cash                           260.000 Available for sale sec. 250.000 Gain on sale               10.000 Penj : 100 x 2000 x 130 = 260.000 Pemb : 100 x 2.500 = <u>250.000</u> Laba = 10.000	Cash                               260.000 Investment in PT. Telkom Stok   250.000 Gain on sale of Inv/stock       10.000 Penj : 100 x 2000 x 130 = 260.000 Pemb : 100 x 2.500 = <u>250.000</u> Laba = 10.000
3	Pengumuman laba Rp. 1.000.000 No, entry	Investment in PT. Telkom Stok   225.000 Income from Inv. PT. Telkom   225.000 (900 : 4.000) x 100% = 22,5% x 1 jt = 225.000
4	Pembagian deviden Rp. 100 per lembar Cash                           90.000 Deviden Income           90.000 (1.000 – 100) x 100 = 90.000	Cash                               90.000 Investment in PT. Telkom Stok   90.000 900 x Rp. 100 = 90.000
5	Adj. Fair market value Rp. 2.400 Unrealized holding <b>Loss</b> 90.000 Securities fair value adj. 90.000 FMV : 900 x 2.400 = 2.160.000  Cost : 900 x 2.500 = <u>2.250.000</u> Loss                           90.000	No, entry
6	Adj. Fair market value Rp. 2.450 Unrealized holding <b>Loss</b> 45.000 Securities fair value adj. 45.000	No, entry

	FMV : 900 x 2.450 = 2.205.000 Cost : 900 x 2.500 = <u>2.250.000</u> Loss 45.000	
7	Adj. Fair market value Rp. 2.600 Unrealized holding <b>Loss</b> 45.000 Securities fair value adj. 45.000 FMV : 900 x 2.600 = 2.340.000 Cost : 900 x 2.500 = <u>2.250.000</u> Loss 45.000	No, entry

### CONTOH HELD TO MATURITY

Pada tanggal 1 Januari 2001 Robinson Co. Membeli obligasi yang dikeluarkan oleh Evergreen Master dengan nilai nominal \$100.000 bunga nominal 8%, sedangkan bunga efektif 10%. Bunga dibayar setiap tanggal 1 Januari dan 1 Juli. Obligasi tersebut rencananya akan dipegang sampai jatuh tempo yaitu tanggal 1 Januari 2006. Tanggal 1 November 2005, karena kebutuhan dana yang mendesak, Robinson Co. Menjual obligasi tersebut dengan harga \$99.750.

#### Diminta :

1. Jurnal tanggal 1 Januari 2001
2. Buat tabel amortisasi
3. Jurnal tanggal 1 Juli 2001
4. Jurnal tanggal 31 Desember 2001
5. Jurnal tanggal 1 Januari 2002
6. Jurnal tanggal 1 November 2005

#### Jawab :

Untuk menentukan nilai investasi adalah berdasarkan present value dari **nominal** bond ditambah present value dari **bunga** bond. Cara tersebut adalah dengan rumus sbb :

#### Nilai tunai dari Nilai Nominal :

$$PV = A \times \frac{1}{(1 + i)^n}$$

A = Total nilai nominal  
 i = % bunga efektif per tanggal pembayaran bunga  
 n = jumlah periode pembayaran bunga  
 R = Besarnya bunga nominal yang dibayar tiap tanggal pembayaran bunga

#### Nilai tunai dari bunga Nominal :

$$PV = R \times \frac{1 - \frac{1}{(1 + i)^n}}{i}$$

Bunga BP = states rate  
 Bunga efektif = effective rate



**Jawab :**

$$PV = 100.000 \times \frac{1}{(1 + 5\%)^{10}} = \text{Rp. } 61.391 \quad *100.000 \times 8\% = 8.000 : 2 = 4.000$$

$$PV = 4.000^* \times \frac{1 - \frac{1}{(1 + 5\%)^{10}}}{5\%} = \underline{\text{Rp. } 30.887}$$

Cash = Rp. 92.278

**1/1 2001 Jurnal penjualan**

Held to maturity      92.278  
 Cash                      92.278

**Schedule of Bond discount amortization  
 Effective interest method  
 5 Years, 8 Bond Purchase to Yield 10%**

Date	Cash paid SR=4% x 100.000	Interest Revenue ER = 10% : 2 = 5%	Discount Amortized	Carrying value of Bond
1 - 1 - 01	-	-	-	92.278
1 - 7 - 01	4.000	*4.614	**614	***92.892
1 - 1 - 02	4.000	4.645	645	+ 93.537
1 - 7 - 02	4.000	4.677	677	94.214
1 - 1 - 03	4.000	4.711	711	94.925
1 - 7 - 03	4.000	4.746	746	95.671
1 - 1 - 04	4.000	4.783	783	96.454
1 - 7 - 04	4.000	4.823	823	97.277
1 - 1 - 05	4.000	4.864	864	98.141
1 - 7 - 05	4.000	4.907	907	99.048
1 - 1 - 06	4.000	4.952	952	100.000

\*5% x 92.278 = 4.614  
 \*\*4.614 - 4.000 = 614  
 \*\*\*92.278 + 614 = 92.892

**1/7 01 Jurnal penerimaan bunga**

Cash                      4.000  
 Held to maturity sec.    614  
 Interest revenue                      4.614

**31/12 01=1/1 02 Jurnal penyesuaian**

Interest receivable	4.000	
Held to maturity sec.	645	
Interest revenue		4.645

**1/1 02 Jurnal pembalik**

Interest revenue	4.000	
Interest Receivable		4.000

**Jurnal penerimaan Kas**

Kas	4.000	
Interest revenue		4.000

**Jurnal tanpa jurnal pembalik**

Kas	4.000	
Interest receivable		4.000

**1/11 2005 JURNAL PENJUALAN****a. Menghitung amortisasi tahun berjalan**

Yaitu dari tanggal sebelum penjualan sampai tanggal penjualan dikalikan dengan discount amortisasi setelah tanggal penjualan.

$$1/7 - 1/11 = 4 \text{ bulan} \times \$952 \text{ (tabel)} = \$635$$

**Jurnal :**

Held to maturity	635	
Interest revenue		635

**b. Menghitung Loss/Gain on Sales****Rumus :**

Book value (carrying value of bond sebelum tgl. Penjualan)	XX	99.048
Amortisasi berjalan (+/-)	<u>XX +/-</u>	<u>635 +</u>
Book value (tgl. Penjualan)	XX	99.683
Harga jual	<u>XX -</u>	<u>99.750-</u>
Gain or loss on sale	XX	67

**Jurnal :**

1/11 2005	Cash	99.750	
	Held to maturity sec.		99.683
	Gain on sale		67

**c. Menghitung Bunga Berjalan yang harus diterima:**

$$4/12 \times 8\% \times 100.000 = 2.667$$

**Jurnal :**

1/11 05	Cash	2.667	
	Interest revenue		2.667

### LATIHAN SOAL : PREMIUM

Tanggal 1/1 96 dijual 2.000 lembar bond payable 12% nominal Rp. 5.000 jangka waktu 4 tahun, bunga dibayar setiap tanggal 1/7 – 1/1, bunga efektif 10%

Ditanya : Jurnal tanggal 1/1 96, 1/7 96, 31/12 96, 1/1 97, 1/1 2000

### CONTOH AVAILABLE FOR SALE

Pada tanggal 1 Januari 2001 Graff Co. Membeli obligasi dengan nilai nominal \$100.000 dan harga beli \$108.111. Umur Obligasi 5 tahun bunga nominal 10%, sedangkan bunga efektif 8%. Bunga dibayar setiap tanggal 1 Januari dan 1 Juli.

1. Bila tanggal 31 Desember 2001 adanya penyesuaian harga pasar obligasi \$105.000.
- 2.

Tanggal 1 Juli 2003, karena kebutuhan dana yang mendesak, Graff Co. Menjual obligasi tersebut dengan harga \$99.750.

#### Diminta :

1. Jurnal tanggal 1 Januari 2001
2. Buat tabel amortisasi
3. Jurnal tanggal 1 Juli 2001
4. Jurnal tanggal 31 Desember 2001
5. Jurnal tanggal 1 Januari 2002
6. Jurnal tanggal 1 November 2005

#### Jawab :

Untuk menentukan nilai investasi adalah berdasarkan present value dari **nominal** bond ditambah present value dari **bunga** bond. Cara tersebut adalah dengan rumus sbb :

#### Nilai tunai dari Nilai Nominal :

$$PV = A \times \frac{1}{(1 + i)^n}$$

A = Total nilai nominal

i = % bunga efektif per tanggal pembayaran bunga

n = jumlah periode pembayaran bunga

R = Besarnya bunga nominal yang dibayar tiap tanggal pembayaran bunga

Bunga BP = states rate

Bunga efektif = effective rate

#### Nilai tunai dari bunga Nominal :

$$PV = R \times \frac{1 - \frac{1}{(1 + i)^n}}{i}$$

#### Jawab :

$$PV = 100.000 \times \frac{1}{(1 + 5\%)^{10}} = \text{Rp. } 61.391 \quad *100.000 \times 8\% = 8.000 : 2 = 4.000$$

$$PV = 4.000^* \times \frac{1 - \frac{1}{(1 + 5\%)^{10}}}{5\%} = \underline{\text{Rp. 30.887}}$$

Cash = Rp. 92.278

**1/1 2001 Jurnal penjualan**

Held to maturity      92.278  
 Cash                      92.278

**Schedule of Bond discount amortization  
 Effective interest method  
 5 Years, 8 Bond Purchase to Yield 10%**

Date	Cash paid SR=4% x 100.000	Interest Revenue ER = 10%: 2 = 5%	Discount Amortized	Carrying value of Bond
1 - 1 - 01	-	-	-	92.278
1 - 7 - 01	4.000	*4.614	**614	***92.892
1 - 1 - 02	4.000	4.645	645	+ 93.537
1 - 7 - 02	4.000	4.677	677	94.214
1 - 1 - 03	4.000	4.711	711	94.925
1 - 7 - 03	4.000	4.746	746	95.671
1 - 1 - 04	4.000	4.783	783	96.454
1 - 7 - 04	4.000	4.823	823	97.277
1 - 1 - 05	4.000	4.864	864	98.141
1 - 7 - 05	4.000	4.907	907	99.048
1 - 1 - 06	4.000	4.952	952	100.000

\*5% x 92.278 = 4.614  
 \*\*4.614 - 4.000 = 614  
 \*\*\*92.278 + 614 = 92.892

**1/7 01 Jurnal penerimaan bunga**

Cash                      4.000  
 Held to maturity sec.    614  
 Interest revenue                      4.614

**31/12 01=1/1 02 Jurnal penyesuaian**

Interest receivable      4.000  
 Held to maturity sec.    645  
 Interest revenue                      4.645

**1/1 02 Jurnal pembalik**

Interest revenue                      4.000  
 Interest Receivable                      4.000

**Jurnal penerimaan Kas**

Kas	4.000	
Interest revenue		4.000

**Jurnal tanpa jurnal pembalik**

Kas	4.000	
Interest receivable		4.000

**1/11 2005 JURNAL PENJUALAN****a. Menghitung amortisasi tahun berjalan**

Yaitu dari tanggal sebelum penjualan sampai tanggal penjualan dikalikan dengan discount amortisasi setelah tanggal penjualan.

$$1/7 - 1/11 = 4 \text{ bulan} \times \$952 \text{ (tabel)} = \$635$$

**Jurnal :**

Held to maturity	635	
Interest revenue		635

**b. Menghitung Loss/Gain on Sales****Rumus :**

Book value (carrying value of bond sebelum tgl. Penjualan)	xx	99.048
Amortisasi berjalan (+/-)	<u>xx +/-</u>	<u>635 +</u>
Book value (tgl. Penjualan)	xx	99.683
Harga jual	<u>xx -</u>	<u>99.750-</u>
Gain or loss on sale	xx	67

**Jurnal :**

1/11 2005	Cash	99.750	
	Held to maturity sec.		99.683
	Gain on sale		67

**c. Menghitung Bunga Berjalan yang harus diterima:**

$$4/12 \times 8\% \times 100.000 = 2.667$$

**Jurnal :**

1/11 05	Cash	2.667	
	Interest revenue		2.667