

SUMBER BELAJAR PENUNJANG PLPG 2016

MATA PELAJARAN/PAKET KEAHLIAN

AKUNTANSI

BAB XIII

REKONSILIASI KAS DAN BANK



Drs. Heri Yanto, MBA, PhD

Niswah Baroroh, SE, M.Si

Kuat Waluyoati, SE, M.Si

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
DIREKTORAT JENDERAL GURU DAN TENAGA KEPENDIDIKAN**

2016

BAB XIII

REKONSILIASI KAS DAN BANK

Kompetensi Inti Guru (KI)

Menguasai materi, struktur, konsep, dan pola pikir keilmuan yang mendukung mata pelajaran akuntansi keuangan

Kompetensi Guru Mata Pelajaran (KD)

Menganalisis rekonsiliasi bank

Indikator

Membuat rekonsiliasi bank

1. Pengertian Kas

Kas adalah aset yang paling likuid dalam perusahaan. Kas disajikan dalam klasifikasi aset lancar dalam laporan keuangan perusahaan. Saat ini, untuk kemudahan dan keamanan kas dan transaksi perusahaan, hampir seluruh transaksi finansial perusahaan dilakukan melalui bank. Untuk itu, diperlukan penyesuaian pencatatan yang dilakukan oleh pihak perusahaan dan pihak bank guna keperluan identifikasi jumlah kas yang ada di bank.

2. Rekonsiliasi Saldo Kas dan Bank

Rekonsiliasi saldo kas dan bank diperlukan oleh perusahaan untuk mengidentifikasi jumlah kas yang sebenarnya ada dalam rekening bank perusahaan dan mencari penyebab perbedaan pencatatan untuk dilakukan penyesuaian terhadap catatan perusahaan agar diperoleh pencatatan atas saldo kas yang akan disajikan dalam laporan keuangan secara benar dan akurat. Pasalnya, terdapat beberapa kemungkinan perbedaan pencatatan yang dilakukan keduanya yang disebabkan oleh beberapa hal. Berikut contoh penyebab perbedaan pencatatan kedua belah pihak tersebut :

- a. Adanya transaksi yang sudah terjadi, sudah dicatat oleh pihak perusahaan, namun belum dicatat oleh pihak bank

Belum tercatatnya transaksi ini, dimungkinkan bukan karena pihak bank lupa untuk mencatat, namun, karena transaksi tersebut memang belum dilakukan atau belum sampai di bank, contoh:

1. Setoran dalam perjalanan (*Deposit in transit*)

Setoran yang dilakukan oleh perusahaan (biasanya pada akhir suatu periode yang dicakup oleh rekening koran) dan uang setoran tersebut telah diterima oleh bank tetapi belum masuk dalam rekening koran bank karena rekening koran bank dibuat mendahului setoran tersebut.

2. Cek beredar (*Outstanding cheque*)

cek yang sudah dibuat dan diserahkan oleh perusahaan kepada penerima tetapi sampai akhir periode cek tersebut belum diuangkan di bank oleh si penerima. Akibatnya perusahaan telah mencatat pengeluaran tetapi bank belum.

Kedua transaksi ini mengharuskan pencatatan rekonsiliasi untuk membenahi saldo bank (hanya untuk keperluan rekonsiliasi, catatan oleh pihak bank akan tetap sama).

- b. Adanya transaksi yang sudah terjadi, sudah dicatat oleh pihak bank, namun belum dicatat oleh pihak perusahaan

Transaksi ini dimungkinkan belum diketahui oleh pihak perusahaan sebelum diterimanya rekening koran dari bank. Contoh transaksi ini adalah:

1. Penerimaan Tagihan oleh bank

Pelanggan melakukan pembayaran terhadap perusahaan atas hutangnya langsung kepada bank tanpa mengkonfirmasi kepada perusahaan atas pembayaran tagihan ini.

2. Biaya bank

Biaya ini merupakan biaya administrasi bank atau biaya-biaya lainnya yang baru diketahui oleh perusahaan setelah rekening koran diterima

3. Pendapatan bunga

Pendapatan bunga atau bagi hasil atas dana yang dititipkan oleh pihak perusahaan kepada pihak bank. Menyebabkan adanya penambahan pada saldo kas menurut catatan perusahaan dan belum diketahui oleh perusahaan.

c. Kesalahan pencatatan yang dilakukan oleh pihak perusahaan

Kesalahan pencatatan ini murni dilakukan oleh pihak perusahaan, bisa jadi lebih tinggi atau lebih rendah. Bisa juga terjadi kesalahan pencatatan rekening ketika rekening bank yang dimiliki perusahaan lebih dari satu. Kesalahan ini menyebabkan kebutuhan penyesuaian pencatatan oleh pihak perusahaan itu sendiri.

d. Kesalahan pencatatan yang dilakukan oleh pihak bank

Sama halnya dengan perusahaan, bank juga dimungkinkan melakukan kesalahan atas transaksi yang dilakukan oleh nasabah. Kesalahan ini menyebabkan harus ada koreksi atas saldo pencatatan yang dilakukan oleh bank.

Dari kesalahan tersebut di atas, bisa dilakukan pembenaran terhadap saldo kas yang benar dengan ilustrasi sebagai berikut:

No	Item	Keterangan	Perlakuan
1	Setoran dalam perjalanan	Perusahaan sudah mencatat penambahan kas tetapi bank belum melaporkan dalam	Saldo bank ditambah
2	Cek yang sedang beredar	Perusahaan telah mencatat sebagai pengeluaran kas tetapi bank belum	Saldo bank dikurangi
3	Biaya bank	Bank telah mengurangi saldo kas perusahaan, tetapi perusahaan belum mencatat	Saldo kas menurut perusahaan dikurangi
4	Bunga/jasa giro	Bank telah menambah saldo kas perusahaan, tetapi perusahaan belum mencatat	Saldo kas menurut perusahaan ditambah

5	Debitur perusahaan menyetor ke rekening	Bank telah menambah saldo kas perusahaan, tetapi perusahaan belum mencatat	Saldo kas menurut perusahaan ditambah
---	---	--	---------------------------------------

Sedangkan kesalahan pencatatan yang dilakukan oleh bank atau perusahaan dapat digambarkan sebagai berikut:

No.	Item	Keterangan	Perlakuan
1.	Penerimaan kas terlalu besar dicatat oleh perusahaan	Saldo kas menurut perusahaan terlalu besar	Saldo kas menurut perusahaan dikurangi
2.	Penerimaan kas terlalu besar dicatat oleh bank	Saldo kas menurut bank terlalu besar	Saldo bank dikurangi
3.	Pengeluaran kas terlalu besar dicatat oleh perusahaan	Saldo kas menurut perusahaan terlalu kecil	Saldo kas menurut perusahaan
4.	Pengeluaran kas terlalu besar dicatat oleh bank	Saldo kas menurut rekening koran terlalu kecil	Saldo kas menurut RK ditambah

NOTES :

Langkah melakukan rekonsiliasi:

1. Analisis pihak mana yang belum melakukan pencatatan (perusahaan atau bank), pembenaran saldo dilakukan kepada pihak yang belum mencatat
2. Setelah diketahui pihak yang belum mencatat, analisis transaksi tersebut menyebabkan saldo bertambah atau berkurang, lakukan hal yang sama kepada pihak yang belum mencatat,
3. misalnya pihak bank telah melakukan pencatatan pendapatan bunga yang menambah saldo rekening perusahaan, namun pihak perusahaan belum, sehingga rekonsiliasi yang dilakukan akan menambah saldo catatan kas menurut perusahaan.
4. Jika pencatatan telah dilakukan oleh kedua belah pihak, namun ada salah catat oleh salah satu pihak, maka yang dilakukan rekonsiliasi adalah pihak yang melakukan kesalahan
5. Kesalahan yang dilakukan menyebabkan saldo pencatatan terlalu besar atau kecil, sehingga harus disesuaikan supaya menjadi benar
6. Misalnya pencatatan setoran bank yang dilakukan perusahaan sebesar 2.525.000 keliru dicatat 2.225.000 oleh pihak perusahaan, sehingga perlu dilakukan rekonsiliasi dengan menambah saldo catatan kas menurut perusahaan sebesar 300.000 (selisih antara 2.525.000-2.225.000)

3. Ilustrasi Rekonsiliasi Kas dan Bank

Berikut adalah contoh aktivitas keuangan terkait rekening perusahaan yang dilakukan oleh perusahaan dan bank:

PLPG 2016

Perusahaan		Bank	
1.	Salon Eliza didirikan dan Eliza setor uang ke Bank Rp 1.000	1.	Menerima setoran dari Eliza Rp 1.000
2.	Diterbitkan cek no. 1 untuk membayar beban sewa Rp 100	2.	Membayar cek no. 1
3.	Menerima pembayaran piutang Rp 500 dan	3.	Menerima setoran dari Salon Eliza Rp 500
4.	Diterbitkan cek no. 2 untuk membayar honor senilai 100	4.	
5.		5.	Menerima setoran dari Tn. A untuk Salon Eliza Rp 300
6.		6.	Akhir bulan bank memberi jasa giro Rp 50 dan membebani Salon Eliza Rp 25 dan dibuat rekening koran.
7.	Salon Eliza menyetor ke bank Rp 1.500	7.	Bank menerima setoran dari Salon Eliza Rp

Jurnal yang dibuat oleh keduanya adalah:

Perusahaan		Bank	
1.	Kas di Bank 1.000	1.	Kas 1.000 Giro-Salon Eliza 1.000
2.	Beban Sewa 100 Kas di	2.	Giro-Salon Eliza 100 Kas 100
	Kas di Bank	3.	Kas 500 Giro-Salon Eliza 500
4.	Biaya Honor 100 Kas di Bank 100	4.	
5.		5.	Kas 300 Giro-Salon Eliza 300
6.		6.	Biaya bunga 50 Giro-Salon Eliza 50 Giro-Salon Eliza 25 Pendapatan adm 25
7.	Kas di Bank 1.500 Pendapatan 1.500	7.	Kas 1.500 Giro-Salon Eliza 1.500

Adapun pencatatan yang dilakukan oleh perusahaan adalah :

Tgl	Uraian	Debet	Kredit	Saldo	D/K
2007					
Des 1	Penyetoran	1.000		1.000	D
2	Cek No.1		100	900	D
10	Setoran	500		1.400	D
15	Cek No.2		100	1.300	D
31	Setoran	1.500		2.800	D

Sedangkan pencatatan rekening koran yang dilakukan bank adalah sebagai berikut:

Tgl	Uraian	Debet	Kredit	Saldo	D/K
2007	2007				
Des 1	Penyetoran		1.000	1.000	K
2	Cek No.1	100		900	K
10	Setoran		500	1.400	K
15	Setoran Tn. A		300	1.700	K
30	Jasa giro		50	1.750	K
30	B.Adm	25		1.725	K

Berdasarkan perbedaan pencatatan ini, dibutuhkan rekonsiliasi sebagai berikut:

Salon Eliza
Rekonsiliasi kas dan bank
Desember 2015

Catatan Rekening Koran (BANK)	Catatan Buku Besar Kas (PERUSAHAAN)
Saldo menurut rekening koran 1.725	Saldo menurut perusahaan 2.800
Ditambah : <i>Deposit in transit</i> 1.500	Ditambah : Penerimaan tagihan Tn.A 300 Jasa giro 50
Jumlah 1.500	Jumlah 350
Dikurangi : <i>Outstanding cheque no.2</i> 100	Dikurangi Beban Administrasi 25

Jumlah (100)		Jumlah (25)	
Saldo rekonsiliasi	3.125	Saldo Rekonsiliasi	3.125

4. Jurnal Penyesuaian yang dibutuhkan

Tujuan dibuatnya rekonsiliasi kas dan bank adalah untuk mengetahui jumlah saldo kas yang benar. Untuk itu, setelah diketahui saldo yang benar setelah dilakukan rekonsiliasi, perusahaan membutuhkan jurnal penyesuaian untuk menyesuaikan saldo yang ada dalam buku besar perusahaan. Atas dasar rekonsiliasi di atas, jurnal penyesuaian yang dibutuhkan adalah sebagai berikut:

Kas	350	
Piutang usaha		300
Pendapatan jasa giro		50
Beban Administrasi	25	
Kas		25

NOTES :

Jurnal penyesuaian hanya dibuat atas kesalahan atau pencatatan yang belum dilakukan oleh pihak perusahaan, perusahaan tidak bertanggungjawab atas saldo rekening bank yang belum sesuai, rekonsiliasi dibuat hanya untuk memberikan kepastian saldo yang benar.

5. Latihan

Alexandria Collection merupakan sebuah usaha yang bergerak di bidang perdagangan yang melakukan transaksi keuangan melalui Bank Sejahtera.

Rekonsiliasi Saldo Kas dan Bank dalam bulan April 2012 adalah sebagai berikut :

ALEXANDRIA COLLECTION

Rekonsiliasi Kas dan Bank

30 April 2012

SaldodlmRek Koran	: 5.515.600	SaldodlmBuku Besar	: 3.564.100
Ditambah	:	Ditambah :	
Deposit in Transit	: 2.565.000	Pendapatan Bunga	: 101.500
Dikurangi :		Dikurangi	
Outstanding Cheque		Biaya Administrasi	: <u>(15.000)</u>
No. 1103	:(2.555.000)		
No. 1107	: <u>(1.875.000)</u>		

Saldo stlr ekonsiliasi 3.650.600 SaldostlRekonsiliasi : 3.650.600

Adapun pencatatan yang dilakukan oleh Alexandria Collection adalah sebagai berikut :

JURNAL PENGELUARAN KAS

Tanggal	Keterangan	Ref	Debet	Kredit
			Rupa-rupa	Kas
02-Mei	Cek no. 1111 (utang)		1.225.000	1.225.000
12-Mei	Cek no. 1112 (Utang)		1.325.500	1.325.500
15-Mei	Cek no. 1114 (Utang)		1.252.000	1.252.000
20-Mei	Cek no. 1115 (Utang)		2.500.000	2.500.000
25-Mei	Cek no. 1116 (Utang)		1.252.000	1.252.000
28-Mei	Cek no. 1117 (Utang)		1.323.000	1.323.000
29-Mei	Cek no. 1118 (Utang)		1.500.000	1.500.000
31-Mei	Cek no. 1119 (Utang)		2.525.000	2.525.000
			12.902.500	12.902.500

Jurnal Penerimaan Kas

Tanggal	Keterangan	Ref	Debet	Kredit
			Kas	Lain-lain
05-Mei	Setoran		3.545.700	3.545.700
10-Mei	Setoran		2.575.600	2.575.600
15-Mei	Setoran		2.785.000	2.785.000
20-Mei	Setoran		2.175.000	2.175.000
25-Mei	Setoran		2.225.500	2.225.500
31-Mei	Setoran		3.462.000	3.462.000

Adapun rekening Koran pada Bank Sejahtera adalah sebagai berikut :

Tanggal	Keterangan	Debet	Kredit	Saldo
30-Apr				5.515.600
01-Mei	Setoran		2.565.000	8.080.600
02-Mei	Cek no. 1111 (utang)	1.225.000		6.855.600
05-Mei	Cek no. 1103 (utang)	2.555.000		4.300.600
06-Mei	Setoran		3.545.700	7.846.300
11-Mei	Setoran		2.575.600	10.421.900
13-Mei	Cek no. 1112 (Utang)	1.325.500		9.096.400
15-Mei	Cek no. 1114 (Utang)	1.525.000		7.571.400
16-Mei	Setoran		2.785.000	10.356.400
20-Mei	Setoran		2.175.000	12.531.400

23-Mei	Penagihan PT ABC		2.375.000	14.906.400
23-Mei	Biaya Penagihan	25.000		14.881.400
25-Mei	Cek no. 1116 (Utang)	1.252.000		13.629.400
26-Mei	Setoran		2.252.500	15.881.900
29-Mei	Cek no. 1117 (Utang)	1.323.000		14.558.900
29-Mei	Cek no. 1118 (Utang)	1.500.000		13.058.900
31-Mei	Bunga		123.500	13.182.400
31-Mei	Administrasi	15.000		13.167.400

Informasi tambahan terkait transaksi keuangan bulan September 2010 :

Apabila ada pencatatan yang berbeda antara rekening Koran dan Buku Besar, yang dianggap benar adalah pencatatan yang dilakukan oleh bank

Tugas Anda :

- a. Buatlah Rekonsiliasi saldo Kas dan Bank pada September 2010
Buatlah Jurnal Penyesuaian yang dibutuhkan

Kieso, D. E., Weygandt, J. J., & Warfield, T. D. (2014). *Intermediate Accounting* (15 ed.). New Jersey: Wiley.

Martani, D. (2012). *Akuntansi Keuangan Menengah*. Jakarta: Salemba Empat.