

ANALISIS REKONSILIASI BANK

Elsa Novalia Napitupulu

Akuntansi

*) Email : *elsanovalianap@gmail.com*

Abstrak

Rekonsiliasi Bank adalah menyetorkan setiap penerimaan ke bank, dan dimana setiap pembayaran dilakukan dengan menggunakan cek. Pentingnya informasi rekonsiliasi pada perusahaan, maka dalam perhitungan membedakan antara catatan kas perusahaan dan catatan kas menurut bank. Metode literatur atau studi kepustakaan dilakukan dengan mencari data atau informasi riset melalui membaca jurnal ilmiah, buku-buku referensi dan bahan-bahan publikasi yang tersedia di perpustakaan maupun internet. Peneliti menggunakan beraneka variasi sumber pustaka serta data sensus internet yang membeberkan seputar tanggungjawab sosial pada masyarakat. Untuk memperoleh data/informasi peneliti mengolah data berasal beraneka variasi sumber berita internet.

Kata Kunci: Rekonsiliasi Bank

PENDAHULUAN

Uang tunai adalah alat pembayaran milik perusahaan dan selalu tersedia untuk transaksi (Larasati Ahluwalia, 2020). Namun, uang tunai juga merupakan aset yang paling rentan terhadap penipuan karyawan karena memiliki kuantitas fisik yang kecil, tidak mengandung identitas pemilik, dan mudah dialihkan ke aset lain (Lina & Ahluwalia, 2021). Kerugian yang mungkin timbul dari perilaku tidak etis dihindari atau dapat diminimalkan. Metode pengelolaan kas internal, karena bank memiliki prosedur sendiri yang dapat memberikan keamanan kas (Saipulloh Fauzi, 2020). Bank secara berkala (biasanya bulanan) memberikan laporan bank yang berisi informasi tentang saldo awal dan akhir bulan tersebut, serta daftar transaksi yang dilakukan selama bulan tersebut. Pembukuan perusahaan dan saldo rekening koran sering kali berbeda (Febrian Eko Saputra, 2018). Oleh karena itu, pada setiap akhir bulan, perusahaan harus merekonsiliasi saldo berdasarkan catatan perusahaan dengan saldo berdasarkan catatan bank dari laporan bank (Azwari, A, 2021). Proses rekonsiliasi saldo kas menurut catatan perusahaan dan catatan bank dan catatan perusahaan disebut rekonsiliasi bank rekonsiliasi bank hanya boleh dilakukan untuk tujuan tertentu salah satunya adalah memastikan adanya persamaan dalam pelaporan bahkan perbedaan kepentingan perusahaan dilengkapi dengan rekening koran (Febria Lina & Setiyanto, 2021). Saya juga harus mengedit rekonsiliasi bank hanya untuk membersihkan catatan laporan bank perusahaan untuk periode tertentu (Fadly et al., 2020). Setidaknya ulasan ini Kelola semua penerimaan dan pembayaran tunai dan non-tunai (Fadly & Alita, 2021).

KAJIAN PUSTAKA

Pengertian Rekonsiliasi Bank

Rekonsiliasi bank adalah serangkaian dokumen informasi penjabaran perbedaan uang tunai. Seperti perbedaan antara laporan bank dan tanda terima kas pelanggan (Fadly & Wantoro,

2019). Jika selisihnya berasal dari transaksi nasabah yang belum dicatat oleh bank, maka bank akan pelanggan yang tepat (Rosmalasari, 2017). Sebaliknya, jika perbedaan itu disebabkan oleh catatan di artikel lain, maka catatan bank dan perusahaan perlu disesuaikan (Sari & Sukmasari, 2018). Ada juga orang yang bermaksud apakah rekonsiliasi bank merupakan bentuk verifikasi berupa proses rekonsiliasi data saldo perusahaan memiliki catatan informasi yang berkaitan dengan laporan bank (Novita & Husna, 2020).

Komponen Rekonsiliasi Bank

Rekonsiliasi bank juga memiliki komponen tertentu. Jika hanya satu dihilangkan, teori tersebut tidak dapat disebut sebagai proses rekonsiliasi bank (Novita et al., 2020). Dia ada di sana bahan-bahan yang disebutkan :

1. Setoran saat pengiriman

Faktor pertama adalah deposit selama pengiriman (Pratama et al., 2022). Arti dari komponen ini adalah uang tunai diterima oleh perusahaan (Sedyastuti et al., 2021). Tapi bank masih belum menerima informasinya jadi tidak tercantum disana. Jika itu terjadi di akhir bulan, pasti tidak Deposito bank (Suwarni et al., 2021). Karena uangnya masih belum terdaftar dan masih milik perusahaan. Namun, langkah itu merupakan faktor yang dicatat dalam rekonsiliasi bank (Fauzi et al., 2020). Logikanya, jika bank tidak menyetor pada akhir bulan, maka Bank akan melakukan pendaftaran yang juga terlambat (*Strategi Pengembangan Bisnis Usaha Mikro Kecil Menengah Keripik Pisang Dengan Pendekatan Business Model Canvas*, 2020). Karena tidak ada proses *check-in* jika tidak ada setoran yang tiba (Fauzi et al., 2021). Mungkin juga aplikasi datang tepat waktu, tetapi laporan perusahaan terlambat (Suwarni & Handayani, 2021). Di Sini tidak akan didaftarkan oleh bank, sehingga diperlukan prosedur rekonsiliasi bank (Ahluwalia, 2020).

2. Cek yang belum dibayar

Elemen kedua dari rekonsiliasi bank adalah cek yang beredar (Yusuf, 2021). Bahan ini juga dikenal sebagai dengan cek yang belum dibayar (Ribhan & Yusuf, 2016). Ini adalah cek yang ditulis oleh perusahaan tetapi belum dicairkan (Anggarini et al., 2021). Jika hal ini tidak segera dilaporkan, bank tidak akan mendaftarkan laporan tersebut. Menjadi wajar jika rekonsiliasi bank dibuat, ada perbedaan nominal antara catatan perusahaan dengan bank (Putri & Ghazali, 2021). Bahkan jika sudah dicairkan, anda harus segera memberi tahu pihak bank (Putri, 2021). Menjadi dapatkan update *cash register* terbaru terkait informasi keuangan perusahaan di bank itu (ANGGARINI & PERMATASARI, 2020).

3. Periksa tidak cukup uang

Cek kekurangan dana adalah entri pada rekonsiliasi bank yang juga dikenal sebagai cek kosong (Lina & Permatasari, 2020). Cek ini tidak akan didaftarkan di bank karena saldo perusahaan tidak cukup untuk pembayaran Membayar cek (LIA FEBRIA LINA, 2019). Dalam hal ini, bank selalu mengotorisasi pencairan dan pengurangan rekening (Permatasari, n.d.). Perusahaan. Selama ini, perusahaan sendiri yang akan dimintai biaya untuk proses pencairannya (Defia Riski Anggarini, 2020).

Prosedur Rekonsiliasi Bank

Selain itu, diperlukan prosedur tertentu untuk melakukan transfer rekening. ini dia Beberapa langkah yang dimaksud:

1. Membandingkan Kas Perusahaan dan Rekening Bank

Cara pertama adalah dengan membandingkan saldo kas perusahaan dengan saldo kas perusahaan Akun bank (Anggarini, 2021). Triknya adalah menganalisis laporan mutasi bank menerimanya setiap bulan. Ini biasanya terjadi ketika sebuah perusahaan membuka rekening giro dengan bank. Buka rekening giro setiap akhir bulan (Octavia et al., 2020).

2. Mencatat transaksi yang dilakukan oleh bank

Transaksi yang tercatat di bank bersifat digital dan secara otomatis disesuaikan tercantum dalam rekening giro anda (Fitranita & Wijayanti, 2020). Masih Anda bisa mengikutinya Berdasarkan akun saat in.

3. Jalankan pencarian transaksi yang sedang berlangsung

Kami telah menyebutkan bahwa mendamaikan catatan keuangan di bank sangat sulit. dengan uang perusahaan (Khamisah et al., 2020). Masalah dapat bervariasi sebagai berikut: Mungkin juga karena keterlambatan pelaporan penerimaan dan pemeriksaan distribusi (Damayanti et al., 2020). Sebenarnya tidak Tidak direkam, tetapi masih dalam proses perekaman.

4. Buat lembar kerja untuk menghitung selisihnya

Langkah selanjutnya adalah membuat lembar kerja untuk menghitung selisihnya. Ini berarti menulis proses dan hasil perhitungan ke lembar kerja. Pastikan hasil perhitungan nominal memperhitungkan perbedaan yang sebenarnya.

5. Langkah terakhir adalah *follow up* dan validasi ulang.

Prosedur yang terakhir adalah lakukan penelusuran lanjutan dan pengecekan ulang. Terutama untuk data-data yang tanggal dan semacamnya. Rumusnya ialah jika selisih hanya Rp1.000.000 rupiah berarti penyebabnya bisa karena kesalahan input data. Tetapi jika lebih dari nominal itu, berarti masih ada laporan keuangan yang belum tercatat di bank. Sehingga penyebab hal tersebut harus ditelusuri lebih lanjut. Jika pun sudah fix, jangan dulu lakukan penyesuaian. Tetapi cek ulang agar kesalahannya lebih minim. Memang proses ini membutuhkan waktu. Tetapi ini semua demi keteraturan laporan keuangan perusahaan dan kepercayaan dari pihak perbankan.

METODE

Dalam penelitian ini, metode yang digunakan adalah metode literature. Metode literatur atau studi kepustakaan dilakukan dengan mencari data atau informasi riset melalui membaca jurnal ilmiah, buku-buku referensi dan bahan bahan publikasi yang tersedia di perpustakaan maupun internet (Fadly & Wantoro, 2019) (Rosmalasari, 2017). Adapun sifat dari penelitian ini adalah analisis deskriptif, yakni penguraian secara teratur data yang telah diperoleh, kemudian diberikan pemahaman dan penjelasan agar dapat dipahami dengan baik oleh pembaca (Sari & Sukmasari, 2018). Peneliti menggunakan beraneka variasi sumber pustaka dan data sensus internet yang membeberkan seputar tanggungjawab sosial dalam manajemen. Untuk memperoleh data/isu penulis mengolah data dari beraneka

variasi sumber isu internet. Berbagai macam variasi dan sumber rujukan yang tersedia menciptakan penulisan artikel ilmiah ini berjalan dengan baik.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan bahwa Rekonsiliasi bank memiliki fungsi-fungsi tertentu. Sedangkan fungsi yang paling umum adalah untuk mengetahui penyebab adanya perbedaan catatan keuangan perusahaan dengan di bank. Berikut adalah fungsi lebih lengkap:

1. Untuk mengetahui Jumlah nominal selisih saldo antara perusahaan dan bank
2. Untuk mengetahui penyebab terjadinya selisih antara uang di bank dengan catatan di perusahaan
3. Untuk mendeteksi kecurangan akuntansi
4. Bahan pemeriksa kesalahan pencatatan yang dilakukan oleh pegawai keuangan perusahaan
5. Sebagai pengawasan terhadap pengelolaan kas

Bentuk Rekonsiliasi

1. Bank Vertikal (*Report Form*)

Bentuk yang pertama ialah bentuk rekonsiliasi bank vertikal atau report form. Bentuk ini juga dikenal dengan sebutan bentuk staffel di mana semua informasi di dalamnya disusun secara bertingkat. Pada bagian, terdapat kolom yang berisikan catatan rekonsiliasi saldo kas berdasarkan catatan dari perusahaan. Adapun bagian bawah kolom berisikan informasi tentang catatan rekonsiliasi saldo kas berdasarkan rekening koran bank ataupun sebaliknya. Berikut ini merupakan contoh bentuk rekonsiliasi bank vertikal atau report form.

2. Bentuk Rekonsiliasi Bank Skontro (*Account Form*)

Bentuk skontro disusun secara sebelah-menyebelah. Sebelah kiri untuk rekonsiliasi saldo kas, sedangkan sebelah kanan untuk rekonsiliasi saldo rekening koran.

SIMPULAN DAN SARAN

Kesimpulan

Berdasarkan hasil yang telah peneliti lakukan dapat ditarik kesimpulan bahwa Rekonsiliasi bank adalah sebuah rangkaian catatan informasi yang menjelaskan tentang perbedaan-perbedaan kas. Adapun fungsi dari rekonsiliasi bank untuk mengetahui perbedaan selisih yang terjadi antara akun bank dan akun perusahaan. Bentuk rekonsiliasi ada dua yaitu bentuk skontro dan bentuk bank vertical. Tujuan rekonsiliasi bank adalah menemukan dan menganalisis penyebab selisih yang terjadi antara laporan bank dan perusahaan. Selanjutnya, akuntan akan menyusun jurnal penyesuaian dengan data kredibel yang bisa dipertanggungjawabkan dan dipakai sebagai dasar pembuatan laporan keuangan.

REFERENSI

- Ahluwalia, L. (2020). EMPOWERMENT LEADERSHIP AND PERFORMANCE: ANTECEDENTS. *Angewandte Chemie International Edition*, 6(11), 951–952., 7(1), 283.
<http://www.nostarch.com/javascriptforkids%0Ahttp://www.investopedia.com/terms/i/>

in_specie.asp%0Ahttp://dspace.ucuenca.edu.ec/bitstream/123456789/35612/1/Trabajo
de Titulacion.pdf%0Ahttps://educacion.gob.ec/wp-
content/uploads/downloads/2019/01/GUIA-METODOL

- Anggarini, D. R. (2021). *Kontribusi Umkm Sektor Pariwisata Pada Pertumbuhan Ekonomi Provinsi Lampung 2020*. 9(2), 345–355.
- ANGGARINI, D. R., & PERMATASARI, B. (2020). *PENGARUH NILAI TUKAR DOLAR ANGGARINI, D. R., & PERMATASARI, B. (2020). PENGARUH NILAI TUKAR DOLAR DAN INFLASI TERHADAP PEREKONOMIAN INDONESIA. 1(2).DAN INFLASI TERHADAP PEREKONOMIAN INDONESIA. 1(2).*
- Anggarini, D. R., Putri, A. D., & Lina, L. F. (2021). *Literasi Keuangan untuk Generasi Z di MAN 1 Pesawaran*. 1(1), 147–152.
- Azwari, A., lia febria lina. (2021). Pengaruh Price Discount dan Kualitas Produk pada Impulse Buying di Situs Belanja Online Shopee Indonesia. *TECHNOBIZ: International Journal of Business*, 3(2), 37–41. <https://ejurnal.teknokrat.ac.id/index.php/technobiz/article/view/1098>
- Damayanti, D., Sulistiani, H., Permatasari, B., Umpu, E. F. G. S., & Widodo, T. (2020). Penerapan Teknologi Tabungan Untuk Siswa Di Sd Ar Raudah Bandar Lampung. *Prosiding Seminar Nasional Darmajaya, 1*, 25–30.
- Defia Riski Anggarini, B. P. (2020). *Impluse Buying Ditentukan Oleh Promosi Buy 1 Get 1 Pada Pelanggan Kedai Kopi Ketje Bandar*. 06(02), 27–37.
- Fadly, M., & Alita, D. (2021). *Optimalisasi pemasaran umkm melalui E-MARKETING MENGGUNAKAN MODEL AIDA PADA MISS MOJITO LAMPUNG*. 4(3), 416–422.
- Fadly, M., Muryana, D. R., & Priandika, A. T. (2020). SISTEM MONITORING PENJUALAN BAHAN BANGUNAN MENGGUNAKAN PENDEKATAN KEY PERFORMANCE INDICATOR. *Journal of Social Sciences and Technology for Community Service (JSSTCS)*, 1(1), 15–20.
- Fadly, M., & Wantoro, A. (2019). Model Sistem Informasi Manajemen Hubungan Pelanggan Dengan Kombinasi Pengelolaan Digital Asset Untuk Meningkatkan Jumlah Pelanggan. *Prosiding Seminar Nasional Darmajaya, 1*, 46–55.
- Fauzi, F., Antoni, D., & Suwarni, E. (2020). WOMEN ENTREPRENEURSHIP IN THE DEVELOPING COUNTRY: THE EFFECTS OF FINANCIAL AND DIGITAL LITERACY ON SMES' GROWTH. *Journal of Governance and Regulation*, 9(4), 106–115. <https://doi.org/10.22495/JGRV9I4ART9>
- Fauzi, F., Antoni, D., & Suwarni, E. (2021). *MAPPING POTENTIAL SECTORS BASED ON FINANCIAL AND DIGITAL LITERACY OF WOMEN ENTREPRENEURS: A STUDY OF THE DEVELOPING ECONOMY*. 10(2), 318–327. <https://doi.org/10.22495/jgrv10i2siart12>
- Febria Lina, L., & Setiyanto, A. (2021). Privacy Concerns in Personalized Advertising Effectiveness on Social Media. *SIJDEB*, 5(2), 147–156.

<https://doi.org/10.29259/sijdeb.v5i2.147-156>

- Febrian Eko Saputra, L. F. L. (2018). Analisis Faktor-Faktor yang mempengaruhi Kinerja Keuangan Bank Umum Syariah yang terdaftar di Bursa Efek Indonesia (BEI) (Periode 2014-2016). *Jurnal EMT KITA*, 2(2), 62. <https://doi.org/10.35870/emt.v2i2.55>
- Fitranita, V., & Wijayanti, I. O. (2020). Journal Accounting and Finance Edisi Vol. 4 No. 1 Maret 2020. *Accounting and Finance*, 4(1), 20–28.
- Khamisah, N., Nani, D. A., & Ashsifa, I. (2020). Pengaruh Non Performing Loan (NPL), BOPO dan Ukuran Perusahaan Terhadap Return On Assets (ROA) Perusahaan Perbankan yang Terdaftar di Bursa Efek : *International Journal of ...*, 3(2), 18–23. <https://ejurnal.teknokrat.ac.id/index.php/technobiz/article/view/836>
- Larasati Ahluwalia, K. P. (2020). Pengaruh Kepemimpinan Pemberdayaan Pada Kinerja Dan Keseimbangan Pekerjaan-Rumah Di Masa Pandemi Ncovid-19. *Manajemen Sumber Daya Manusia*, VII(2), 119–128.
- LIA FEBRIA LINA, B. P. (2019). *KREDIBILITAS SELEBRITI MIKRO PADLIA FEBRIA LINA, B. P. (2019). KREDIBILITAS SELEBRITI MIKRO PADA NIAT BELI PRODUK DI MEDIA SOSIAL. 1(2), 41–50. A NIAT BELI PRODUK DI MEDIA SOSIAL. 1(2), 41–50.*
- Lina, L. F., & Ahluwalia, L. (2021). Customers' impulse buying in social commerce: The role of flow experience in personalized advertising. *Jurnal Manajemen Maranatha*, 21(1), 1–8. <https://doi.org/10.28932/jmm.v21i1.3837>
- Lina, L. F., & Permatasari, B. (2020). Social Media Capabilities dalam Adopsi MediLina, L. F., & Permatasari, B. (2020). Social Media Capabilities dalam Adopsi Media Sosial Guna Meningkatkan Kinerja UMKM. *Jembatan : Jurnal Ilmiah Manajemen*, 17(2), 227–238. <https://doi.org/10.29259/jmbt.v17i2.12455>
- Novita, D., & Husna, N. (2020). Peran ecolabel awareness dan green perceived quality pada purchase intention. *Jurnal Manajemen Maranatha*, 20(1), 85–90.
- Novita, D., Husna, N., Azwari, A., Gunawan, A., & Trianti, D. (2020). *Behavioral Intention Toward Online Food delivery (The Study Of Consumer Behavior During Pandemic Covid-19)*. 17(1), 52–59.
- Octavia, N., Hayati, K., & Karim, M. (2020). Pengaruh Kepribadian, Kecerdasan Emosional dan Kecerdasan Spiritual terhadap Kinerja Karyawan. *Jurnal Bisnis Dan Manajemen*, 2(1), 130–144. <https://doi.org/10.23960/jbm.v16i2.87>
- Permatasari, B. (n.d.). *THE EFFECT OF PERCEIVED VALUE ON E- COMMERCE APPLICATIONS IN FORMING CUSTOMER PURCHASE INTEREST AND ITS*. 101–112.
- Pratama, E. N., Suwarni, E., & Handayani, M. A. (2022). The Effect Of Job Satisfaction And Organizational Commitment On Turnover Intention With Person Organization Fit As Moderator Variable. *Atm*, 6(1), 74–82.

- Putri, A. D. (2021). Maksimalisasi Media Sosial untuk Meningkatkan Pendapatan dan Pengembangan Diri Generasi Z di MAN 1 Pesawaran. *Journal of Social Sciences and Technology for Community Service (JSSTCS)*, 2(2), 37. <https://doi.org/10.33365/jsstcs.v2i2.1180>
- Putri, A. D., & Ghazali, A. (2021). ANALYSIS OF COMPANY CAPABILITY USING 7S MCKINSEY FRAMEWORK TO SUPPORT CORPORATE SUCCESSION (CASE STUDY : PT X INDONESIA). 11(1), 45–53. <https://doi.org/10.22219/mb.v11i1>.
- Ribhan, R., & Yusuf, N. (2016). Pengaruh Moral Kognitif Pada Kinerja Keperilakuan Dan Kinerja Hasil Tenaga Penjualan. *Jurnal Manajemen Teori Dan Terapan/ Journal of Theory and Applied Management*, 6(1), 67–78. <https://doi.org/10.20473/jmtt.v6i1.2660>
- Rosmalasari, T. D. (2017). Analisa Kinerja Keuangan Perusahaan Agroindustri Go Publik Sebelum dan Pada Masa Krisis. *Jurnal Ilmiah GEMA EKONOMI*, 3(2 Agustus), 393–400.
- Saipulloh Fauzi1, L. F. L. (2020). PERAN FOTO PRODUK, ONLINE CUSTOMER REVIEW, ONLINE CUSTOMER RATING PADA MINAT BELI KONSUMEN. *Jurnal Muhammadiyah Manajemen Bisnis*, 1(1), 37–47. <https://jurnal.umj.ac.id/index.php/JMMB/article/view/5917>
- Sari, T. D. R., & Sukmasari, D. (2018). c. *Journal of Behavioural Economics, Finance, Entrepreneurship, Accounting and Transport*, 6(1), 22–25.
- Sedyastuti, K., Suwarni, E., Rahadi, D. R., & Handayani, M. A. (2021). Human Resources Competency at Micro, Small and Medium Enterprises in Palembang Songket Industry. *Proceedings of the 2nd Annual Conference on Social Science and Humanities (ANCOSH 2020)*, 542(Ancosh 2020), 248–251. <https://doi.org/10.2991/assehr.k.210413.057>
- Strategi Pengembangan Bisnis Usaha Mikro Kecil Menengah Keripik Pisang Dengan Pendekatan Business Model Kanvas, 19 *Journal Management, Business, and Accounting* 320 (2020).
- Suwarni, E., & Handayani, M. A. (2021). Development of Micro, Small and Medium Enterprises (MSME) to Suwarni, E., & Handayani, M. A. (2021). Development of Micro, Small and Medium Enterprises (MSME) to Strengthen Indonesia's Economic Post COVID-19. *Business Management and Strategy*, 12(2), 19. h. *Business Management and Strategy*, 12(2), 19. <https://doi.org/10.5296/bms.v12i2.18794>
- Suwarni, E., Rosmalasar, T. D., Fitri, A., & Rossi, F. (2021). Sosialisasi Kewirausahaan Untuk Meningkatkan Minat dan Motivasi Siswa Mathla'ul Anwar. *Jurnal Pengabdian Masyarakat Indonesia*, 1(4), 157–163. <https://doi.org/10.52436/1.jpmi.28>
- Yusuf, N. (2021). The Effect of Online Tutoring Applications on Student Learning Outcomes during the COVID-19 Pandemic. *Italienisch*, 11(2), 81–88. <http://www.italienisch.nl/index.php/VerlagSauerlander/article/view/100>