

LAPORAN TUGAS AKHIR

REKONSILIASI BANK PADA PT XI SEBAGAI PENGENDALIAN INTERNAL KAS



RUBEN DIO GIESANDRO
NRP 3205017019

PROGRAM STUDI AKUNTANSI D-III
FAKULTAS VOKASI
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA
SURABAYA
2020

LAPORAN TUGAS AKHIR

REKONSILIASI BANK PADA PT XI SEBAGAI PENGENDALIAN INTERNAL KAS



diajukan untuk memenuhi persyaratan kelulusan mata kuliah Tugas Akhir

RUBEN DIO GIESANDRO
NRP 3205017019

PROGRAM STUDI AKUNTANSI D-III
FAKULTAS VOKASI
UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA MANDALA SURABAYA
SURABAYA
2020

PERNYATAAN ORISINALITAS KARYA

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ruben Dio Giesandro

NRP : 3205017019

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa Tugas Akhir yang berjudul “Rekonsiliasi Bank Pada PT XI Sebagai Pengendalian Internal Kas” adalah benar-benar hasil karya sendiri. Kecuali kutipan yang sudah saya sebutkan sumbernya, karya tulis ini belum pernah diajukan pada institusi manapun dan bukan karya jiplakan. Saya bertanggung jawab atas keabsahan dan kebenaran isi sesuai dengan sikap ilmiah yang dijunjung tinggi.

Demikian pernyataan ini Saya buat dengan sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari mana pun serta bersedia mendapatkan sanksi akademik jika ternyata di kemudian hari pernyataan ini tidak benar.

Jakarta, 29 April 2020

Yang menyatakan,



Ruben Dio Giesandro

NRP 3205017019

PERNYATAAN PESETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Ruben Dio Giesandro

NRP : 3205017019

Sebagai mahasiswa Program Studi Akuntansi D-III Fakultas Vokasi, Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya, demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non-exclusive Royalty-Free Right*) atas karya ilmiah saya yang berjudul “Rekonsiliasi Bank Pada PT XI Sebagai Pengendalian Internal Kas”.

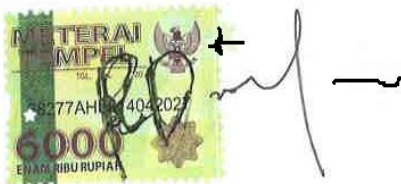
Dengan Hak Bebas Royalti ini, Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya berhak untuk menyimpan, memperbanyak, menggunakan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (*database*), mendistribusikan, dan menampilkan/mempublikasikan karya ilmiah ini, baik seluruhnya atau sebagian, di internet atau media lain untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta izin dari Saya selama tetap mencantumkan nama Saya sebagai penulis.

Saya bersedia untukanggung secara pribadi, tanpa melibatkan pihak Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya, segala konsekuensi hukum yang timbul apabila terdapat pelanggaran Hak Cipta dalam karya Saya ini.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, tanpa ada tekanan dan paksaan dari pihak mana pun.

Jakarta, 29 April 2020

Yang menyatakan,

A handwritten signature in black ink is written over a green and yellow revenue stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text 'METERAI TEMPEL', '6000', and 'ENAM RIBU RUPIAH'. A serial number '8277AH 4042027' is also visible on the stamp.

Ruben Dio Giesandro

NRP 3205017019

HALAMAN PERSETUJUAN

“ANALISIS PENYUSUNAN LAPORAN REKONSILIASI BANK DI PT XI”

LAPORAN TUGAS AKHIR PRAKTIK KERJA LAPANGAN
(MAGANG)

Oleh:
RUBEN DIO GIESANDRO
32050170109

Telah Disetujui dan Diterima untuk Diajukan
Kepada Tim Penguji

Dosen Pembimbing,

A handwritten signature in blue ink, appearing to be 'Radenrara', with a large, stylized flourish extending from the bottom right.

Radenrara Puruwita Wardani, SE., MA., Ak., CA., CPA.
NIDN 0727107805
Tanggal: 26 April 2020

HALAMAN PENGESAHAN

Laporan Tugas Akhir Magang yang ditulis oleh Ruben Dio Giesandro NRP. 3205017019 telah diuji pada tanggal 15 Mei 2020 dan dinyatakan lulus oleh Tim Penguji.

Mengetahui,

Dekan,



Benedicta D. Muljani,
S. Sos., M. AB.
NIDN 0710047502

Ketua Program Studi

A handwritten signature in blue ink, which appears to read "Radenrara Puruwita Wardani", written over a horizontal line.

Radenrara Puruwita Wardani,
SE., MA., Ak, CA., CPA.
NIDN 0727107805

PENGESAHAN DEWAN PENGUJI

Laporan Tugas Akhir berjudul “Rekonsiliasi Bank Pada PT XI Sebagai Pengendalian Internal Kas” yang disusun oleh :

Nama : Ruben Dio Giesandro

NRP 3205017019

Program Studi : Akutansi D-III

telah diujikan dan dipertahankan di hadapan Dewan Penguji pada Sidang Tugas Akhir yang berlangsung pada 15 Mei 2020

Menurut pandangan kami, tugas akhir ini sudah memadai dari segi kualitas sebagai pemenuhan persyaratan kelulusan mata kuliah Tugas Akhir dan salah satu persyaratan penyelesaian studi dari Program Studi Akuntansi D-III Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.

Surabaya, 15 Mei 2020

Dewan Penguji:

Penguji I,



Radenrara Puruwita Wardani,
SE., MA., Ak., CA., CPA.
NIDN 0727107805

Penguji II,



Ariston Esa SE., MA., Ak
CA., CPA., BKP
NIDN 0707047401

Ketua Tim Penguji,



Bernadetta Diana Nugraheni, SE., M. Si., QIA.
NIDN 0723087001

PRAKATA

Puji Syukur ke haridat Tuhan Yang Maha Esa, atas segala rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir yang berjudul “Rekonsiliasi Bank Pada PT XI Sebagai Bentuk Pengendalian Internal Kas”. Tugas Akhir ini disusun untuk memenuhi salah satu syarat menyelesaikan pendidikan pada Program Studi Akuntansi D-III di Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya. Penyusunan Tugas Akhir ini tidak lepas dari bantuan berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan terimakasih kepada:

1. Benedicta D. Muljani, S.Sos., M.AB. selaku Dekan Fakultas Vokasi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya.
2. Ibu Randenrara Puruwita Wardani, SE., MA., Ak., CA., CPA. Selaku Ketua Program Studi Diploma III Akuntansi Universitas Katolik Widya Mandala Surabaya sekaligus Dosen Wali dan Dosen Pembimbing Penulis dalam penyelesaian Tugas Akhir yang selalu meluangkan waktu dan pikiran untuk memberi masukan dan arahan bagi laporan penulis.
3. Ibu Ginya Kwando Selaku Executive Director ditempat penulis melakukan Praktik Kerja Lapangan yang selalu memberi motivasi dan arahan agar selalu terus berkembang dan melakukan semua tanggungjawab dengan sebaik - baiknya.
4. Ibu Fanny Halim selaku Accounting Manager atau Atasan Penulis yang memberi banyak ilmu selama penulis melakukan Praktik Kerja Lapangan.
5. Ibu Jeanne dan Ibu Regina selaku HRD di tempat penulis melakukan Praktik Kerja Lapangan yang membantu penulis memproses keadministrasian Magang dan *Recruitment* karyawan.
6. Keluarga yang selalu mendoakan, memotivasi, dan memberi semangat kepada penulis untuk tidak pantang menyerah dan menghadapi setiap permasalahan yang ada selama pembuatan laporan.
7. Steven Rheza Andhika, Kezia Renayata, Kerenhapukh Emmatrifena, Joshia Eki Manuel, Demetrius Alvin Setiawan, Elly Imanuel Pur'Aji, Yudha Thio

Valentino Latjandu, Christopher Niko Reinaldi serta Sahabat lain di BMC Sumurwelut yang beberapa kali mengajak penulis jalan – jalan, sehingga penulis tidak mengalami stres.

8. Reswari Saffira Putri sahabat yang menjadi Inspirasi Penulis dan berbagi suka maupun duka saat penyelesaian laporan tugas akhir dan masa perkuliahan.
9. Refmon Tjhandra Teman Seperjuangan selama merantau di Jakarta.
10. Immanuella Indah Christiani dan Joshua Sintong P.S. yang membantu penulis untuk mencari referensi buku yang berhubungan dengan laporan penulis.
11. Serta pihak – pihak lain yang tidak dapat Penulis sebutkan satu persatu.

Penulis juga menerima segala saran, masukan, agtau kritik dari semua pihak demi kesempurnaan Laporan Tugas Akhir ini. Akhir kata penulis berharap kepada Tuhan Yang Maha Esa agar melindungi dan menyertai semua pihak yang membantu penyelesaian tugas akhir ini. Semoga Laporan Tugas Akhir ini dapat bermanfaat.

Jakarta, April 2020

Penulis.

DAFTAR ISI

	Halaman
Sampul Dalam.....	i
Pernyataan Orisinilitas Karya.....	ii
Pernyataan Persetujuan Publikasi Karya Ilmiah	iii
Halaman Persetujuan.....	iv
Persetujuan Laporan Tugas Akhir.....	v
Pengesahan Dewan Penguji	vi
Prakata.....	vii
Daftar Isi.....	viii
Daftar Tabel	ix
Daftar Gambar.....	x
Daftar Lampiran.....	xi
Abstrak.....	xii
Abstract	xiii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Ruang Lingkup.....	3
1.3 Tujuan Tugas Akhir	3
1.4 Manfaat Laporan Tugas Akhi... ..	3
1.5 Sistematika Penulisan.....	4
Bab II TINJAUAN PUSTAKA	5
2.1 Landasan Teori.....	5
2.1.1. Pengertian Akuntansi	5
2.1.2. Laporan Keuangan	5
2.1.3. Kas	6
2.1.4. Pengendalian Internal Kas.....	8
2.1.5. Laporan Bank	9
2.1.6. Rekonsiliasi Bank.....	9
BAB 3 GAMBARAN UMUM	12
3.1 Gambaran Umum Perusahaan.....	12

3.2 Bentuk Kegiatan.....	13
3.3 Ikhtisar Kegiatan	13
BAB 4 ANALISIS DAN PEMBAHASAN HASIL	17
4.1. Prosedur Kerja.....	17
4.2. Analisis Pengerjaan.....	18
4.3. Pembahasan.....	19
BAB 5 SIMPULAN DAN SARAN	23
5.1. Simpulan	23
5.2. Saran.....	23
DAFTAR PUSTAKA	24
LAMPIRAN.....	25

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 2.1. Schedule Rekonsiliasi Bank.....	10
Tabel 4.1. Schedule Penandingan Transaksi.....	19
Tabel 4.2. Schedule Rekonsiliasi Bank PT. XI.....	21

DAFTAR GAMBAR

	Halaman
Gambar 2.1. Laporan Posisi Keuangan (Sebagian).....	7

DAFTAR LAMPIRAN

	Halaman
Lampiran 1. Laporan Harian Praktik Kerja Lapangan	25
Lampiran 2. Daftar Hadir Praktik Kerja Lapangan	30

ABSTRAK

Kas merupakan Aset yang paling mudah untuk dicuri dan digunakan secara tidak benar. Oleh karena itu, setiap institusi atau perusahaan perlu melakukan pengendalian internal kas. Salah satunya dengan melakukan rekonsiliasi bank. Rekonsiliasi bank merupakan kegiatan untuk menganalisis sebab dan akibat terjadinya perbedaan saldo kas pada catatan perusahaan dengan laporan bank perusahaan. Tidak ada kewajiban bagi sebuah institusi atau perusahaan untuk melakukan rekonsiliasi bank. Namun, kegiatan ini merupakan salah satu bentuk komitmen perusahaan untuk pengendalian internal kasnya. Jika perusahaan tidak melakukan rekonsiliasi bank, maka penggunaan kas secara tidak benar bisa dilakukan oleh oknum tertentu di internal perusahaan. Tujuan dari penulisan tugas akhir ini adalah untuk membuktikan apakah perusahaan tempat penulis melakukan Praktik Kerja Lapangan telah melakukan rekonsiliasi bank sebagai bentuk pengendalian internal atau tidak.

PT XI merupakan perusahaan perdagangan grosir yang memiliki perputaran kas yang sudah mencapai angka trilliun rupiah, sehingga perlu sebuah instrumen bagi perusahaan ini untuk pengendalian internal kasnya. PT XI menggunakan rekonsiliasi bank sebagai salah satu bentuk pengendalian internal kasnya. Hal ini dibuktikan dengan penugasan yang diberikan oleh perusahaan kepada penulis untuk membuat laporan rekonsiliasi bank. PT XI melakukan rekonsiliasi bank secara rutin setiap satu bulan sekali, sehingga kemungkinan oknum tertentu untuk menggunakan kas secara tidak benar dapat dihindari. Transaksi yang menjadi akibat perbedaan saldo kas pada catatan perusahaan dan laporan bank telah dijurnal sesuai dengan klasifikasi akun perusahaan. Saran yang diberikan penulis agar proses rekonsiliasi bank tidak memakan waktu yang lama, maka seseorang yang diberi tugas untuk melakukan rekonsiliasi bank agar membuat schedule penandingan transaksi, sehingga transaksi yang mengakibatkan perbedaan saldo kas pada catatan perusahaan dan laporan bank dapat diketahui lebih cepat.

Kata Kunci: Rekonsiliasi Bank, Pengendalian Internal Kas.

ABSTRACT

Cash is the easiest asset to steal and use improperly. Therefore, every institution or company needs to do internal cash control. One of them is by doing bank reconciliation. Bank Reconciliation is an activity to analyze the causes and effects of differences in cash balances on company records with company bank statements. There is no commitment for a company or institution to reconcile the bank. However, this activity is one form of the company's commitment to controlling its internal cash. If the company does not reconcile the bank, then the improper use of cash can be done by certain elements within the company. The final purpose of this agreement is to prove the company where the author did the Job Training has reconciled banks as a form of internal control or not.

PT XI is a wholesale trading company that has a cash turnover that has reached trillions of rupiah, so it needs instruments for this company to control its internal cash. PT XI uses a reconciliation bank as one form of internal cash control. This is evidenced by the assignment given by the company to the author to make a bank reconciliation report. PT XI conducts reconciliation of banks on a regular basis once a month, allowing individuals to use cash that can really be avoided. Transactions that are the difference in balances on company records and bank statements have been made according to the classification of company accounts. Suggestions given by the author so that the bank reconciliation process does not require a long time, then someone who is given the task to do a bankreconciliation in order to make a schedule of matching transactions, so that transactions related to cash balances on company records and bank statements can be used more quickly.

Keywords : Bank Reconciliation, cash internal control.