

CASH

Cash

Yaitu, aktiva yang paling likuid. Merupakan media pertukaran standar dan dasar pengukuran serta akuntansi untuk semua pos-pos lainnya. Kas umumnya diklasifikasikan sebagai aktiva lancar. Kas terdiri-dari uang logam, uang kertas, dan dana yang tersedia pada deposito di bank, instrumen yang dapat dinegosiasikan seperti pos weswl, cek yang disahkan, cek kasir, cek pribadi, dan wesel bank juga dipandang sebagai kas.

Manajemen dan Pengendalian kas

Kas adalah aktiva yang paling mudah untuk disalahgunakan. Untuk melindungi kas dan menjamin keakuratan catatan akuntansi untuk kas, pengendalian internal yang efektif atas kas merupakan keharusan.

BANK RECONCILIATION

Dengan kemajuan dunia usaha, banyak perusahaan yang memakai jasa bank, dan konsekuensi dari kerjasama tersebut adalah adanya catatan kas menurut catatan perusahaan dan saldo rekening Koran yang diterima dari bank.

Cara penyajian rekonsiliasi bank:

1. reconciliation of bank and book balance to corrected balance
2. reconciliation of bank balance to book balance

Bentuk rekonsiliasi bank

1. two column reconciliation
2. four column reconciliation
3. eight column reconciliation

Rekonsiliasi diadakan baik dari sudut catatan perusahaan maupun catatan bank dan selanjutnya dianalisa guna memperoleh hal-hal yang menimbulkan perbedaan.

Sebab-sebab yang menimbulkan perbedaan tersebut, antara lain:

1. Debit/penerimaan menurut catatan perusahaan tetapi belum terdapat dicatatan bank.

Example:

- a. jumlah uang tunai yang dimiliki perusahaan tetapi belum disetorkan ke bank.
 - b. Pengiriman dari langganan atau yang dikirimkan oleh perusahaan ke bank pada akhir bulan tetapi belum terdapat di catatan bank.
 - c. Setoran yang diterima bank pada akhir bulan tetapi dilaporkan sebagai setoran pada bulan berikutnya.(Point b dan c disebut setoran dalam perjalanan/*deposit in transit*)
2. Credit/pengeluaran telah dicatat oleh perusahaan, tetapi jumlah ini belum terdapat di catatan bank.

Example:

- a. perusahaan telah menarik check untuk melakukan pembayaran, tetapi jumlah tersebut oleh si pemegangnya belum diuangkan (*outstanding check*)
3. Debit menurut catatan bank tetapi belum terdapat dalam catatan perusahaan.

Example:

- a. bank telah membebaskan/mendebit rekening perusahaan, tetapi jumlah ini belum dilaporkan ke perusahaan. Example: beban administrasi bank
 - b. cek langganan yang ditolak oleh bank tetapi belum dilaporkan ke perusahaan.
4. Credit menurut catatan bank tetapi jumlah tersebut belum terdapat di catatan perusahaan.
Example:
- a. bank telah menagihkan piutang perusahaan atau menerima kiriman uang atas nama perusahaan tetapi jumlah tersebut belum dilaporkan ke perusahaan.
 - b. Bunga yang telah diperhitungkan oleh bank dari simpanan perusahaan, tetapi jumlah ini belum terdapat pada catatan perusahaan.
5. kesalahan pencatatan oleh petugas bank atau kesalahan pencatatan oleh perusahaan.

A. Fourth Column Reconciliation

Bentuk empat kolom akan menggambarkan saldo awal (*opening balances*), penerimaan/pertambahan (*increases*), pengeluaran/berkurang (*decreases*), dan saldo akhir (*closing balances*).

Example:

Berikut data perusahaan PT. MEDIA

Catatan perusahaan:

Saldo, 31 Maret 2008	Rp. 9.043.200
Setoran selama April 2008	<u>35.536.800</u>
	44.580.000
Pengambilan selama April 2008	<u>29.844.000</u>
Saldo per 30 April 2008	<u>14.736.000</u>

Catatan Bank:

Saldo per 31 Maret 2008	9.484.800
Setoran selama April 2008	<u>34.144.800</u>
	43.629.600
Pengambilan selama April 2008	<u>30.151.200</u>
Saldo per 30 April 2008	<u>13.478.400</u>

Setelah diadakan penelitian ternyata ditemukan hal-hal yang menimbulkan perbedaan sebagai berikut:

	<u>31 Maret 2008</u>	<u>30 April 2008</u>
Setoran dalam perjalanan	3.840.000	5.280.000
Check yang beredar	4.137.000	3.868.000
Hasil bunga	144.000	192.000
Biaya bunga	-	38.400

PT. MEDIA
 Rekonsiliasi Bank
 30 April 2008

Keterangan	Saldo,31 Maret	Setoran April	Pengambilan, April	Saldo,30 April
Saldo per laporan bank	9.484.800	34.144.800	30.151.200	13.478.400
Setoran dalam perjalanan: 31 Maret 2008 30 April 2008	3.840.000	(3.840.000) 5.280.000	- -	- 5.280.000
Cek beredar: 31 Maret 2008 30 April 2008	(4.137.600) -	- -	(4.137.600) 3.868.800	- (3.868.800)
Saldo bank yang benar	9.187.200	35.584.800	29.882.400	14.889.600
Saldo per laporan perusahaan	9.043.200	35.536.800	29.844.400	14.736.000
Hasil bunga: 31 maret 2008 30 April 2008	144.000 -	(144.000) 192.000	-	- 192.000
Beban: 30 April 2008			38.400	(38.400)
Saldo perusahaan yang benar	9.187.200	35.584.800	29.882.400	14.889.600

B. Eight Column Reconciliation

Keterangan	31 maret 2008		penerimaan april 2008		pengambilan april 2008		saldo 30 April 2008	
	bank	kas	Bank	kas	bank	kas	bank	Kas
saldo sebelum rekonsiliasi	9.484.800	9.043.200	34.144.800	35.536.800	30.151.200	29.844.000	13.478.400	14.736.000
keterangan,31 Maret 2008								
setoran dlm perjalanan	3.840.000		(3.840.000)					
Cek yang beredar	(4.137.600)				(4.137.600)			
hasil bunga		144.000		-144.000				
keterangan 30 April 2008								
setoran dlm perjalanan			5.280.000				5.280.000	
Cek yang beredar					3.868.000		(2.868.800)	
hasil bunga				192.000				192.000
beban biaya						38.400		-38.400
Saldo yang benar	9.187.200	9.187.200	35.584.800	35.584.800	29.882.400	29.882.400	14.889.600	14.889.600

