

**TEKNIK REKONSILIASI KAS BANK PADA PERUSAHAAN
PENGELOLA PROPERTI
(Studi Kasus pada PT Provinces Indonesia Unit Tower 18
Apartemen Taman Rasuna)**

TUGAS AKHIR



ROSSY CITRA NOVIANI

1091002084

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
UNIVERSITAS BAKRIE
JAKARTA
2013**

**TEKNIK REKONSILIASI KAS BANK PADA PERUSAHAAN
PENGELOLA PROPERTI
(Studi Kasus pada PT Provinces Indonesia Unit Tower 18
Apartemen Taman Rasuna)**

TUGAS AKHIR

**Diajukan sebagai salah satu syarat untuk memperoleh gelar
Sarjana Ekonomi**



ROSSY CITRA NOVIANI

1091002084

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI
FAKULTAS EKONOMI DAN ILMU SOSIAL
UNIVERSITAS BAKRIE
JAKARTA**

2013

HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS

**Tugas Akhir ini adalah hasil karya saya sendiri,
dan semua sumber baik yang dikutip maupun dirujuk
telah saya nyatakan dengan benar**

Nama : Rossy Citra Noviani

NIM : 1091002084

Tanda Tangan :

Tanggal : 31 Juli 2013

HALAMAN PENGESAHAN

Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Rossy Citra Noviani

NIM : 1091002084

Program Studi : Akuntansi

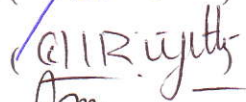
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial

Judul Skripsi : Teknik Rekonsiliasi Kas Bank Pada Perusahaan Pengelola
Properti (Studi Kasus pada PT. Provinces Indonesia Unit Tower
18 Apartemen Taman Rasuna)

telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Program Studi Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Ilmu Sosial, Universitas Bakrie.

DEWAN PENGUJI

Pembimbing : Rene Johannes, S.E., Ak., M.Si., M.M., M.Si. ()

Penguji I : Hermiyetti, S.E., M.Si., Dr. CSRA ()

Penguji II : Idrus Mahidin, S.E., M.B.A., Ak. ()

Ditetapkan di : Jakarta

Tanggal : 06 September 2013

UNGKAPAN TERIMA KASIH

Puji syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT, karena atas berkat dan rahmat-Nya, penulis dapat menyelesaikan Tugas Akhir ini. Penulisan Tugas Akhir ini dilakukan dalam rangka memenuhi salah satu syarat untuk mencapai gelar Sarjana Ekonomi Program Studi Akuntansi pada Fakultas Ekonomi Universitas Bakrie. Penulis menyadari bahwa, tanpa bantuan dan bimbingan dari berbagai pihak, dari masa perkuliahan sampai pada penyusunan Tugas Akhir ini, sangatlah sulit bagi penulis untuk menyelesaikannya. Oleh karena itu penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Rene Johannes, S.E., Ak., M.Si., M.M., M.Si. selaku dosen pembimbing yang telah menyediakan waktu, tenaga, dan pikiran untuk mengarahkan penulis dalam penyusunan skripsi ini;
2. Seluruh karyawan PT. Provinces Indonesia Unit Tower 18 yang telah banyak membantu dalam usaha memperoleh data yang penulis perlukan;
3. Kedua orang tua penulis, Bapak Prapto, S.Pd. dan Ibu Ani Surtini yang selalu memberi dukungan dan doa serta selalu menyemangati penulis dalam mengerjakan skripsi ini;
4. Kakak dan adik-adik penulis yang juga memotivasi;
5. Teman-teman penulis yang selalu bersama penulis selama 4 tahun ini menemani penulis dalam suka dan duka menjalani kehidupan perkuliahan di Universitas bakrie, Anisa Fitria Setiowati dan Yustisi Arifani Putri;
6. Teman-teman PIII, Amalia Puspitasani Perdata, Arissa Bustam, Elda Hana Uli, Fitri Anisa Pharmahersa, Karisma Rahma Fiddia, dan Putri Hapsarining Dyah yang saling mendukung dan selalu berbagi keceriaan.
7. Teman-teman Akuntansi angkatan 2009 yang selalu saling mendukung dan mengarahkan;

Akhir kata, penulis berharap Allah SWT berkenan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu. Semoga tugas akhir ini membawa manfaat bagi pengembangan ilmu.

Jakarta, 31 Juli 2013

Penulis

HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI

Sebagai sivitas akademik Universitas Bakrie, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Rossy Citra Noviani
NIM : 1091002084
Program Studi : Akuntansi
Fakultas : Ekonomi dan Ilmu Sosial
Jenis Tugas Akhir : Studi Kasus

demikian pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Bakrie **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (*Non-exclusive Royalti-Free Right*)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

Teknik Rekonsiliasi Kas Bank Pada Perusahaan Pengelola Properti (Studi Kasus pada PT. Provinces Indonesia Unit Tower 18 Apartemen Taman Rasuna)

berserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti Noneksklusif ini Universitas Bakrie berhak menyimpan, mengalihmedia/formatkan, mengelola, dalam bentuk pangkalan data (*database*), merawat, dan mempublikasikan tugas akhir saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik Hak Cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di : Jakarta
Pada Tanggal : 31 Juli 2013

Yang Menyatakan,

Rossy Citra Noviani

**TEKNIK REKONSILIASI KAS BANK PADA PERUSAHAAN PROPERTI
PT PROVIDICES INDONESIA
(Studi Kasus pada PT Providices Indonesia Unit Tower 18
Apartemen Taman Rasuna)**

Rossy Citra Noviani¹

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk menganalisis hal-hal yang menyebabkan perbedaan saldo antara pencatatan perusahaan dengan rekening koran yang diterbitkan oleh bank, mendeskripsikan teknik rekonsiliasi yang digunakan, jurnal yang dibutuhkan untuk penyesuaian serta manfaat yang dirasakan atas rekonsiliasi. Metode yang digunakan dalam penelitian ini adalah observasi langsung, wawancara, dan observasi dokumen. Dokumen yang digunakan dalam penelitian ini berupa proses bisnis perusahaan yaitu penerimaan dan pengeluaran kas yang terjadi selama satu bulan dan akan di rekonsiliasi pada akhir bulan untuk mengoreksi catatan perusahaan serta mengetahui posisi kas di tangan.

Berdasarkan evaluasi yang telah dilakukan terhadap proses yang berkaitan dengan rekonsiliasi, dapat disimpulkan bahwa PT Providices Indonesia menggunakan metode manual dalam melakukan rekonsiliasi bank. Rekonsiliasi bank menemukan penyebab perbedaan saldo kas antara catatan perusahaan dan rekening koran antara lain pendapatan bunga rekening, biaya pajak, bunga rekening, biaya administrasi bank sebagai memo debit, serta memo kredit antara lain pendapatan *unidentified*, *overbooking*, dan pendapatan lainnya. Manfaat rekonsiliasi bagi perusahaan antara lain sebagai internal kontrol terhadap penerimaan dan pengeluaran kas serta menghasilkan laporan keuangan yang kredibel.

Kata Kunci : Rekonsiliasi Bank, Laporan Keuangan, Internal Kontrol

¹ Mahasiswa Program Studi Akuntansi, Universitas Bakrie

**CASH BANK RECONCILIATION TECHNIQUE OF PROPERTY COMPANY
PT PROVIDICES INDONESIA
(Case Study PT Provinces Indonesia Unit Tower 18
Apartemen Taman Rasuna)**

Rossy Citra Noviani²

ABSTRACT

The aim of this research is to analyze the things that cause the difference of cash balance between company and bank statement, describe reconciliation techniques, journal for adjustment, and the advantages of bank reconciliation for company process. The methods used in this research are direct observation, interview, and document observation. Documents that used in this research is about company business process of cash receipts and disbursements that occurred during the month and will be reconciled at the end of month to see the company record and realized cash in hand.

Based on the evaluation of company process that relating to reconciliation, conclude that PT Provinces Indonesia use manual method for bank reconciliation. Bank reconciliation find the cause of the difference of cash balance between company and bank statement, those are bank interest, tax, administration fee as debit memorandum, and unidentified income, overbooking, other income as credit memorandum. The advantages of bank reconciliation for company as internal control on cash and generate credible income statement.

Key Word : Bank Reconciliation, Income Statement, Internal Control

² Mahasiswa Program Studi Akuntansi, Universitas Bakrie

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERNYATAAN ORISINALITAS	ii
HALAMAN PENGESAHAN	iii
UNGKAPAN TERIMA KASIH	iv
HALAMAN PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	vi
ABSTRAK	vii
ABSTRACT	viii
DAFTAR ISI	ix
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR TABEL	xii
DAFTAR LAMPIRAN	xiii
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Fokus Penelitian.....	6
1.4 Tujuan Penelitian	6
1.5 Manfaat Penelitian	6
1.5.1 Manfaat Teoritis.....	6
1.5.2 Manfaat Praktis	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA DAN KERANGKA PEMIKIRAN	7
2.1 Definisi Konsep dan Pendekatan Teori.....	7
2.1.1 Pengertian Kas	7
2.1.2 Pengertian Rekonsiliasi Bank	8
2.1.3 Pengertian Rekening Koran	8
2.1.4 Pengertian Rekening Giro.....	9
2.1.4.1 Kegunaan Rekening Giro.....	9
2.1.5 Hal-Hal yang Menyebabkan Perbedaan Saldo antara Buku Bank Perusahaan dan Laporan Bank.....	10
2.1.5.1 Prosedur Persiapan Rekonsiliasi Bank.....	11
2.1.6 Bentuk Rekonsiliasi bank	13
2.1.7 Pengendalian Internal.....	15
2.1.7.1 Pengertian Pengendalian Internal	15
2.1.7.2 Komponen Pengendalian Internal.....	16
2.1.8 Pengendalian Kas Terhadap Penerimaan dan Pengeluaran	17
2.1.8.1 Pengendalian Terhadap Penerimaan Kas.....	18
2.1.8.2 Pengendalian Terhadap Pengeluaran Kas	19
2.1.9 Pengertian Pengelola Properti.....	19
2.1.9.1 Kegiatan Pengelola Properti	21
2.2 Kerangka Pemikiran.....	22

BAB III METODE PENELITIAN	24
3.1 Metode Penelitian	24
3.2 Objek Penelitian	24
3.3. Sumber Data dan Teknik Pengumpulan Data	24
3.3.1 Sumber Data	24
3.3.1.1 Data Primer	24
3.3.1.2 Data Sekunder	25
3.3.2 Teknik Pengumpulan Data	25
3.4 Teknik Analisis Data	26
 BAB IV TEMUAN PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	 28
4.1 Gambaran Umum Perusahaan	28
4.1.1 Sejarah Umum Perusahaan	28
4.1.2 Visi dan Misi Perusahaan	29
4.1.3 Struktur Organisasi	29
4.1.4 Uraian Kerja	30
4.2 Proses Pembuatan Tagihan PT. Provinces Indonesia Unit Tower 18 Apartemen Taman Rasuna	35
4.3 Proses Pembayaran Menggunakan Cek dan Giro	40
4.4 Tahap-Tahap Penyusunan Rekonsiliasi Bank	45
4.5 Perhitungan dan Penyusunan Laporan Rekonsiliasi PT. Provinces Indonesia	50
4.6 Pentingnya Rekonsiliasi Kas Bank dalam Upaya Penyusunan Laporan Keuangan yang Kredibel	51
4.7 Analisis Efektivitas Pengendalian Internal atas Pengelolaan Kas PT. Provinces Indonesia Unit Tower 18	55
4.8 Temuan Penelitian	60
 BAB V SIMPULAN DAN SARAN	 62
5.1 Simpulan	62
5.2 Saran	65
 DAFTAR PUSTAKA	 67
 LAMPIRAN	 70

DAFTAR TABEL

Tabel 4.1	<i>Trial Balance</i> PT. Provices Indonesia per Januari 2013	52
Tabel 4.2	Laporan Arus Kas PT. Provices Indonesia per Januari 2013	54

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1	Kerangka Pemikiran Teoritis Penelitian	23
Gambar 3.1	Proses Analisis Data.....	27
Gambar 4.1	Struktur Organisasi Departemen <i>Finance & Accounting</i> PT. Provices Indonesia	30
Gambar 4.2	Bagan Arus Siklus Pendapatan PT. Provices Indonesia	39
Gambar 4.3	Bagan Arus Proses Pembayaran PT. Provices Indonesia.....	44
Gambar 4.4	Rekonsiliasi Bank BRI 301 PT. Provices Indonesia per Januari 2013.....	50

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Tanda Terima.	70
Lampiran 2	Billing Statement	71
Lampiran 3	Struktur Organisasi PT. Provinces Indonesia.	72
Lampiran 4	Daftar Pertanyaan Pengendalian Internal PT. Provinces Indonesia.....	73
Lampiran 5	Kuesioner Efektifitas Pengelolaan Kas.....	76