

# CONTOH SOAL REKONSILIASI BANK 4 KOLOM

## A. Jawab pertanyaan berikut ini dengan benar!

Tanggal 30 September, saldo rekening PT Mitra Perkasa memperlihatkan nilai saldo sebesar Rp2.250.000. Namun saldo berdasarkan rekening koran bank sebesar Rp2.740.000. Setelah perusahaan melakukan verifikasi, penyebab perbedaan tersebut adalah:

1. Terdapat cek beredar sebesar Rp1.250.000
2. Bank telah melakukan kredit atas pendapatan jasa giro sebesar Rp75.000, namun belum dicatat oleh perusahaan.
3. Cek nomor 10118 dengan jumlah Rp127.000 untuk pelunasan utang dicatat dalam buku pengeluaran perusahaan sebesar Rp172.000.
4. Cek nomor 10119 sebesar Rp500.000 dicatat sebesar Rp380.000. Cek tersebut juga digunakan untuk pelunasan utang.
5. Bank membebankan biaya administrasi sebesar Rp45.000 dan ongkos buku cek sebesar Rp10.000, namun belum dibukukan perusahaan.
6. Setoran kas sebesar Rp1.250.000 tanggal 31 Agustus belum dicatat di rekening koran bank.
7. Bank telah mengkredit rekening PT Mitra Perkasa atas kiriman uang sebesar Rp100.000 yang diperoleh dari pelanggan.
8. Setoran cek PT Mitra Perkasa sebesar Rp95.000 tanggal 27 Agustus ditolak bank karena saldo tidak cukup.

**Soal: 1. Buat rekonsiliasi bank per tanggal 30 September**

**2. Buat jurnal penyesuaian yang diperlukan**

# CONTOH SOAL REKONSILIASI BANK 4 KOLOM

## B. Jawaban dan Pembahasannya

Saldo rekening koran bank	2.740.000	Saldo kas	2.250.000
Ditambah:		Ditambah:	
Kas di tangan	1.250.000	1. Pendapatan jasa giro	75.000
	3.990.000	2. Koreksi pencatatan 10118	45.000
		3. Kiriman uang	100.000
<b>Sumber: Bahasekonomi.blogspot.com</b>			
Dikurangi:		Dikurangi:	
1. Cek beredar	-1.250.000	1. Koreksi pencatatan 10119	120.000
		2. beban administrasi	45.000
		3. Biaya ongkos buku cek	10.000
		4. Cek kosong	95.000
Saldo akhir bank	2.740.000	Saldo akhir kas perusahaan	2.740.000

Berikut adalah jurnal penyesuaian dari transaksi rekonsiliasi bank diatas:

Jurnal Penyesuaian (Bahasekonomi.blogspot.com)			
Tanggal	Akun	Debet	Kredit
30-Sep	Kas	75.000	
	Pendapatan Jasa Giro		75.000
30-Sep	Kas	45.000	
	Utang Dagang		45.000
30-Sep	Kas	100.000	
	Piutang Dagang		100.000
30-Sep	Utang Dagang	120.000	
	Kas		120.000
30-Sep	Beban Administasi	45.000	
	Kas		45.000
30-Sep	Piutang dagang	95.000	
	Kas		95.000

Jurnal penyesuaian perlu dibuat untuk perusahaan. Pihak bank tidak perlu melakukan jurnal penyesuaian untuk rekonsiliasi bank.

1. Penyesuaian ketika perusahaan menerima pendapatan jasa giro (Rp75.000) perlu dilakukan dengan cara menambah kas dan pendapatan giro.
2. Kesalahan pencatatan pelunasan utang dagang juga perlu dilakukan dengan menambah kas dan menambah utang dagang (Rp45.000). Kas diletakkan di debit karena terdapat kesalahan pencatatan yang menyebabkan pelunasan menjadi lebih besar (Rp120.000), harusnya hanya (Rp127.000).

## CONTOH SOAL REKONSILIASI BANK 4 KOLOM

3. Ketika perusahaan menyetor pelunasan piutang dagang (Rp100.000), perusahaan juga harus menambah kas dan mengurangi piutang dagang pada jurnal penyesuaian.
4. Terdapat kesalahan pencatatan pelunasan utang dagang, di mana pelunasan utang dagang dicatat lebih kecil (Rp380.000), seharusnya nilai pelunasannya Rp500.000, sehingga hal ini harus mengurangi kas lebih besar Rp120.000 dan juga utang dagang.
5. Pembebanan biaya administrasi juga mengurangi kas dan menambah beban administrasi (Rp45.000).
6. Cek kosong berarti perusahaan harus kembali melakukan penyesuaian, di mana piutang dagang berkurang dan kas juga berkurang.