



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

**PROSES REKONSILIASI BANK DENGAN DATA MUTASI REKENING
DAN BUKU BESAR DI PT TUNAS RIZKI SEMESTA**



SEKAR HAPSARI MARDISIWI

NIM: 2205311062

**POLITEKNIK
NEGERI
TUGAS AKHIR
JAKARTA**

Diajukan untuk memenuhi persyaratan Diploma 3 Politeknik

**PROGRAM STUDI DIPLOMA 3 ADMINISTRASI BISNIS
JURUSAN ADMINISTRASI NIAGA
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA**

2025



POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN ADMINISTRASI NIAGA
PROGRAM STUDI DIPLOMA 3 ADMINISTRASI BISNIS

LEMBAR PERSETUJUAN

Nama : Sekar Hapsari Mardisiwi
NIM : 2205311062
Program Studi : Diploma 3 Administrasi Bisnis
Judul Laporan Tugas Akhir : Proses Rekonsiliasi Bank dengan Data Mutasi
Rekening dan Buku Besar di PT Tunas Rizki
Semesta

Depok, 2025

Koordinator Program Studi,

Pembimbing,


Taufik Akbar, S.E., M.S.M.
NIP 198409132018031001


Dr. M. Ikhsan., M. Si.
NIP 196309131988031002

Mengetahui,
Ketua Jurusan Administrasi Niaga




Dr. Wahyudi Utomo, S.Sos., M.Si.
NIP 198007112015041001

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN ADMINISTRASI NIAGA
PROGRAM STUDI DIPLOMA III ADMINISTRASI BISNIS

LEMBAR PENGESAHAN

Nama : Sekar Hapsari Mardisiwi
NIM : 2205311062
Program Studi : Diploma 3 Administrasi Bisnis
Judul Laporan Tugas Akhir : Proses Rekonsiliasi Bank dengan Data Mutasi
Rekening dan Buku Besar di PT Tunas Rizki
Semesta

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Tim Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Ahli Madya (A.Md) pada Program Studi: Diploma 3 Administrasi Bisnis, Jurusan Administrasi Niaga, Politeknik Negeri Jakarta, pada:

Hari : Rabu
Tanggal : 09 Juli 2025
Waktu : 09.00 – 09.50 WIB

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**
TIM PENGUJI

Ketua Sidang : Dr., M. Ikhsan, M.Si.
NIP : 196309131988031002

Penguji 1 : Endah Wartiningsih, S.E., M.M.
NIP : 196410191989032001

Penguji 2 : Taufik Akbar, S.E, M.S.M.
NIP : 198409132018031001

- Hak Cipta :**
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
 2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT atas limpahan rahmat dan karunia-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penyusunan tugas akhir yang berjudul “Proses Rekonsiliasi Bank dengan Data Mutasi Rekening dan Buku Besar di PT Tunas Rizki Semesta”. Penulisan tugas akhir ini merupakan salah satu syarat untuk menyelesaikan studi pada program diploma.

Penulis menyadari bahwa dalam proses penyusunan tugas akhir ini masih terdapat kekurangan, baik dari segi isi maupun penyajian. Oleh karena itu, penulis sangat mengharapkan masukan berupa kritik dan saran yang membangun agar penulisan ini dapat lebih baik lagi ke depannya.

Selama proses penulisan, penulis memperoleh banyak dukungan, bantuan, dan arahan dari berbagai pihak. Untuk itu, penulis ingin menyampaikan rasa terima kasih yang tulus kepada semua pihak yang telah memberikan waktu, tenaga, serta ilmu yang sangat berarti dalam penyelesaian tugas akhir ini.

1. Dr. Syamsurizal, S.E., M.M., selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Dr. Dra. Iis Mariam, M.Si., selaku Ketua Jurusan Administrasi Niaga periode 2021-2025.
3. Dr. Wahyudi Utomo, S.Sos., M.Si selaku Ketua Jurusan Administrasi Niaga periode 2025-2029.
4. Taufik Akbar, S.E., M.S.M., selaku Koordinator Program Studi D3 Administrasi Bisnis.
5. Dr. M. Ikhsan., M. Si., selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan, bimbingan, serta masukan berharga dalam penyusunan laporan ini.
6. Bapak Rudi Haryadi, selaku pembimbing lapangan yang telah membimbing penulis selama pelaksanaan magang.
7. Seluruh tim Tunas Tours, yang telah mendukung dan membantu dalam proses adaptasi serta memberikan pengalaman kerja yang berharga.

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

8. Bapak Sumardi dan Ibu Nurawati, sebagai orang tua yang selalu memberikan doa, dukungan, serta motivasi tanpa henti kepada penulis dalam menyelesaikan masa perkuliahan dan laporan ini.
9. Ananda Najma, Josephine Calista, Fayola Hadiwijaya, Hanung Diva, serta seluruh teman-teman kelas 6C, yang memberikan semangat, dukungan, dan bantuan, baik dalam proses perkuliahan maupun dalam penyelesaian laporan ini.

Penulis menyadari bahwa Laporan Tugas Akhir ini masih jauh dari sempurna. Oleh karena itu, penulis sangat terbuka terhadap saran dan kritik yang membangun untuk perbaikan di masa mendatang. Sebagai penutup, semoga Allah SWT senantiasa memberikan keberkahan dan membalas segala kebaikan semua pihak yang telah membantu dalam penyusunan laporan ini. Semoga laporan ini bisa bermanfaat bagi siapa saja yang membutuhkannya.

Depok, 03 Mei 2025

Penulis

POLITEK
NEGERI
JAKARTA

Sekar Hapsari Mardisiwi
NIM 2205311062



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR ISI

LEMBAR PERSETUJUAN	ii
LEMBAR PENGESAHAN	iii
KATA PENGANTAR	iv
DAFTAR ISI.....	vi
DAFTAR GAMBAR.....	viii
DAFTAR LAMPIRAN	ix
BAB I PENDAHULUAN	10
1.1 Latar Belakang	10
1.2 Rumusan Masalah	11
1.3 Tujuan Penulisan	11
1.4 Manfaat Penulisan	12
1.5 Metode Pengumpulan Data	12
BAB II LANDASAN TEORI	13
2.1 Definisi Proses	13
2.2 Rekonsiliasi Bank.....	13
2.2.1 Pengertian Rekonsiliasi Bank	13
2.2.2 Tujuan Rekonsiliasi Bank	14
2.2.3 Manfaat Rekonsiliasi Bank	14
2.3 Mutasi Rekening	15
2.4 Buku Besar (<i>General Ledger</i>)	16
2.4.1 Pengertian Buku Besar (<i>General Ledger</i>)	16
2.4.2 Fungsi Buku Besar	16
2.5 Hubungan Rekonsiliasi, Mutasi Rekening, dan Buku Besar.....	17
BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN.....	18
3.1 Sejarah Perusahaan.....	18
3.2 Visi dan Misi Perusahaan.....	19
3.3 Struktur Organisasi.....	20
3.4 Produk/Jasa yang Ditawarkan	23
BAB IV PEMBAHASAN	25
4.1 Proses Rekonsiliasi Bank pada PT Tunas Rizki Semesta	25



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

4.2	Dokumen yang Diperlukan dalam Proses Rekonsiliasi Bank pada PT Tunas Rizki Semesta	27
4.3	Hambatan yang Dihadapi dalam Proses Rekonsiliasi Bank pada PT Tunas Rizki Semesta	29
BAB V PENUTUP		32
5.1	Kesimpulan	32
5.2	Saran.....	33
DAFTAR PUSTAKA		34
LAMPIRAN.....		35





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR GAMBAR

Gambar 3 1 Logo Perusahaan	18
Gambar 3 2 Lokasi Perusahaan	19
Gambar 3 3 Struktur Organisasi Perusahaan	20
Gambar 3 4 Flowchart Proses Rekonsiliasi Bank	25
Gambar 3 5 Mutasi Rekening Bank.....	28
Gambar 3 6 Buku Besar Perusahaan.....	29





© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Lembar Wawancara	35
Lampiran 2 Buku Besar Sebelum Rekonsiliasi.....	37
Lampiran 3 Catatan Penelusuran Selisih Transaksi.....	37
Lampiran 4 Buku Besar Setelah Rekonsiliasi.....	38
Lampiran 5 Pengiriman Hasil Rekonsiliasi melalui Email.....	38





Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang

Setiap perusahaan, termasuk perusahaan yang bergerak di bidang jasa seperti biro perjalanan umroh dan haji, tentu melakukan berbagai transaksi keuangan dalam kegiatan operasionalnya. Transaksi tersebut meliputi penerimaan dan pengeluaran dana, baik dari pelanggan maupun untuk kebutuhan operasional perusahaan, yang umumnya dilakukan melalui rekening bank. Oleh karena itu, penting bagi perusahaan untuk memastikan bahwa seluruh catatan transaksi keuangan yang tercatat dalam pembukuan internal sesuai dengan data yang tercantum dalam rekening koran bank.

Ketidaksesuaian antara catatan perusahaan dan catatan dari pihak bank dapat menimbulkan berbagai permasalahan, khususnya dalam penyusunan laporan keuangan yang akurat dan dapat dipercaya. Untuk menghindari hal tersebut, perusahaan perlu melakukan proses rekonsiliasi bank secara rutin. Rekonsiliasi bank merupakan proses pencocokan antara saldo kas menurut catatan perusahaan (buku besar) dengan saldo yang tercantum dalam mutasi rekening atau rekening koran yang diterbitkan oleh pihak bank. Proses ini membantu perusahaan mendeteksi adanya transaksi yang belum tercatat, kesalahan pencatatan, maupun biaya bank yang tidak dikenali sebelumnya.

PT Tunas Rizki Semesta, sebagai biro perjalanan umroh dan haji yang telah berdiri sejak tahun 1997, memiliki kredibilitas tinggi dalam pelaksanaan layanan ibadah ke Tanah Suci. Perusahaan ini telah melayani lebih dari 11.000 jamaah dari berbagai wilayah di Indonesia dan mengantongi izin resmi sebagai PPIU (Penyelenggara Perjalanan Ibadah Umroh) dengan nomor U.396 Tahun 2020 serta PIHK (Penyelenggara Ibadah Haji Khusus) dengan nomor 417 Tahun 2021. Tingginya frekuensi transaksi keuangan, baik dari sisi penerimaan dana jamaah maupun pengeluaran operasional, menuntut adanya sistem pengelolaan keuangan yang tertib, akurat, dan dapat dipertanggungjawabkan.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Dalam hal ini, proses rekonsiliasi bank menjadi bagian penting dalam sistem keuangan perusahaan. Dalam kegiatan magang yang penulis lakukan di PT Tunas Rizki Semesta, penulis diberi tanggung jawab dalam pelaksanaan proses rekonsiliasi bank, dengan mencocokkan data dari mutasi rekening dan buku besar perusahaan. Hal ini menjadi dasar dalam penyusunan tugas akhir dengan judul **"Proses Rekonsiliasi Bank dengan Data Mutasi Rekening dan Buku Besar di PT Tunas Rizki Semesta."** Pelaksanaan kegiatan ini tidak hanya memberikan pemahaman praktis mengenai pengelolaan keuangan perusahaan, tetapi juga menekankan pentingnya akurasi dan transparansi dalam pencatatan keuangan.

1.2 Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang sudah diuraikan di atas, penulis mengambil rumusan masalah sebagai berikut:

- a. Proses rekonsiliasi bank pada PT Tunas Rizki Semesta.
- b. Dokumen yang diperlukan dalam proses rekonsiliasi bank pada PT Tunas Rizki Semesta.
- c. Hambatan yang dihadapi dalam proses rekonsiliasi bank pada PT Tunas Rizki Semesta.

1.3 Tujuan Penulisan

Berdasarkan rumusan masalah di atas, maka penulisan laporan tugas akhir ini bertujuan untuk:

- a. Menjelaskan proses rekonsiliasi bank yang dilakukan untuk mencocokkan data antara mutasi rekening dan buku besar di PT Tunas Rizki Semesta.
- b. Menjelaskan dokumen yang diperlukan dalam proses rekonsiliasi bank di PT Tunas Rizki Semesta.
- c. Menjelaskan hambatan yang dihadapi dalam proses rekonsiliasi bank di PT Tunas Rizki Semesta.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

1.4 Manfaat Penulisan

Adapun manfaat yang penulis harapkan dapat tercapai dari laporan tugas akhir ini adalah:

a. Bagi Penulis

Penulisan ini dapat menambah wawasan dan pemahaman tentang proses rekonsiliasi bank, hambatan yang dihadapi, serta solusi yang dilakukan dalam pekerjaan rekonsiliasi bank di PT Tunas Rizki Semesta.

b. Bagi Perusahaan

Penulisan ini dapat memberikan saran dan evaluasi dalam proses rekonsiliasi bank serta meningkatkan efektivitas dan ketepatan pencocokan data keuangan perusahaan.

c. Bagi Institusi Pendidikan

Penulisan ini dapat memberikan kontribusi dalam memahami proses rekonsiliasi bank, serta menjadi referensi bagi mahasiswa Jurusan Administrasi Bisnis Politeknik Negeri Jakarta dalam menyusun tugas akhir dengan topik serupa.

1.5 Metode Pengumpulan Data

Dalam penyusunan laporan tugas akhir ini, penulis menggunakan beberapa metode pengumpulan data sebagai berikut:

1. Wawancara

Mengumpulkan data melalui wawancara dengan pihak terkait di PT Tunas Rizki Semesta, khususnya pada bagian keuangan, untuk memperoleh informasi mengenai pelaksanaan proses rekonsiliasi bank yang diterapkan di perusahaan.

2. Dokumentasi

Mengumpulkan data dari dokumen internal perusahaan seperti mutasi rekening, buku besar, serta dokumen lain yang berkaitan dengan proses rekonsiliasi bank di PT Tunas Rizki Semesta.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

BAB V

PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil observasi, wawancara, dan pengalaman langsung selama melaksanakan tugas akhir di Tunas Tours, maka dapat disimpulkan hal-hal berikut:

1. Proses rekonsiliasi bank

Proses rekonsiliasi bank di Tunas Tours merupakan kegiatan penting yang dilakukan untuk mencocokkan data transaksi antara mutasi rekening bank dengan buku besar perusahaan. Kegiatan ini dilakukan secara bertahap, dimulai dari penerimaan data mutasi rekening bank, pengunduhan buku besar dari sistem Erahajj, pencocokan transaksi, identifikasi selisih, hingga pengunduhan ulang buku besar versi yang telah diperbaiki untuk kemudian disampaikan kepada Direktur Keuangan sebagai bentuk dokumentasi.

2. Dokumen utama dalam proses rekonsiliasi

Dokumen yang digunakan dalam proses ini terdiri dari mutasi rekening bank dan buku besar perusahaan. Kedua dokumen tersebut saling melengkapi dan berfungsi sebagai dasar utama dalam proses verifikasi dan pencocokan transaksi keuangan.

3. Hambatan yang dihadapi

Dalam pelaksanaannya, proses rekonsiliasi bank masih menghadapi beberapa hambatan yang berkaitan dengan ketidaktepatan pencatatan transaksi. Kesalahan yang paling sering ditemukan meliputi ketidaksesuaian nominal, periode pencatatan yang tidak tepat, serta penempatan rekening bank yang tidak sesuai. Hambatan-hambatan tersebut menyebabkan proses pencocokan menjadi lebih kompleks dan membutuhkan waktu tambahan untuk penelusuran serta koreksi manual.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumunkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

5.2 Saran

Agar proses rekonsiliasi bank di Tunas Tours dapat berjalan lebih efektif dan akurat, penulis memberikan beberapa saran sebagai berikut:

1. Meningkatkan Ketelitian dalam Pencatatan Transaksi

Staf yang bertugas melakukan input data transaksi ke dalam sistem keuangan diharapkan dapat meningkatkan ketelitian, khususnya dalam mencatat nominal, tanggal transaksi, serta pemilihan rekening bank yang sesuai. Ketelitian pada tahap awal pencatatan sangat berpengaruh terhadap kelancaran proses rekonsiliasi. Dengan pencatatan yang akurat sejak awal, potensi terjadinya selisih antara mutasi rekening dan buku besar dapat diminimalkan.

2. Menetapkan Jadwal Rekonsiliasi secara Berkala

Saat ini, proses rekonsiliasi bank dilakukan hanya apabila terdapat permintaan dari Direktur Keuangan. Akan lebih baik apabila perusahaan menetapkan jadwal pelaksanaan rekonsiliasi secara rutin, misalnya setiap akhir bulan. Dengan adanya jadwal yang tetap, perusahaan dapat memantau transaksi keuangan secara lebih sistematis dan mencegah penumpukan kesalahan dalam periode yang panjang. Hal ini juga dapat membantu bagian keuangan dalam menjaga akurasi serta transparansi data secara berkelanjutan.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

DAFTAR PUSTAKA

- Gaol, N. T. L. (2023). Teori dan Model Manajemen Pendidikan Sebuah Kajian Fundamental. In *Manajemen Pendidikan* (Issue April).
- Hantono, & Lubis, W. (2024). *Standar proses dalam meningkatkan mutu pembelajaran pada tingkat SMP di Kota Medan*. Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen dan Akuntansi (JEBMA), 4(2)
- Hery. (2021). *Akuntansi Keuangan Menengah*. Grasindo.
- Mulyadi. (2023). *Sistem Akuntansi, Edisi 4*. Salemba Empat.
- Nariman, A., & Puteri, A. F. (2024). *Rekonsiliasi Bank Sebagai Salah Satu Alat Pengawasan Keuangan*. 2(4), 1922–1929.
- Pebriana, R., & Suasri, E. (2022). Rekonsiliasi Kas Umum Daerah Kabupaten Tanah Laut. *Jurnal Riset Akuntansi Politale*, 5(1), 28–35. <https://doi.org/10.34128/jra.v5i1.125>
- Sartono, S. . (2018). *Pengantar Akuntansi*. HWC Publisher.
- Siswanti, T., Setiadi, & B.Sibarani, B. (2022). *Pengantar Akuntansi*. NEM.
- Sudirman, B., & Trisianti, M. (2021). Sistem Informasi Pengendalian Kas Bank Dengan Metode Rekonsiliasi Pada CV. Lisa Pratama Berbasis Client-Server. *MEANS (Media Informasi Analisa Dan Sistem)*, 6(2), 126–129. <https://doi.org/10.54367/means.v6i2.1450>
- Sukarana, M. (2025). *Buku Ajar Pengantar Akuntansi*. PT Sonpedia Publishing Indonesia.



Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

LAMPIRAN

Lampiran 1 Lembar Wawancara

Hari/Tanggal : Jumat, 13 Juni 2025

Narasumber : Bandriyo

Jabatan : *A/P Officer*

1. Siapa yang bertanggung jawab terhadap proses rekonsiliasi bank?

Jawab:

Yang menangani proses rekonsiliasi bank adalah saya, staf *Account Payable (AP)*, dan rekan saya Sopiana dari bagian *Account Receivable (AR)*. Kami mencocokkan transaksi yang tercatat di mutasi rekening bank dengan catatan di buku besar, agar tidak terjadi selisih atau perbedaan pencatatan.

2. Kapan biasanya rekonsiliasi bank dilakukan? Apakah dilaksanakan secara rutin setiap akhir bulan atau hanya sesuai kebutuhan tertentu?

Jawab:

Rekonsiliasi seharusnya dilakukan setiap akhir bulan. Namun, dalam pelaksanaannya disesuaikan dengan kebutuhan perusahaan. Biasanya rekonsiliasi dilakukan apabila diperlukan, misalnya atas permintaan Direktur Keuangan atau saat ada transaksi yang perlu dipastikan kembali.

3. Bagaimana proses rekonsiliasi bank dilakukan?

Jawab:

Proses diawali dengan menerima mutasi rekening dari bank yang berisi seluruh transaksi masuk dan keluar dalam satu periode. Setelah itu, buku besar diunduh dari sistem pencatatan internal, yaitu Erahajj. Kedua data tersebut kemudian dicocokkan satu per satu. Jika ditemukan perbedaan seperti selisih nominal, tanggal yang tidak sesuai, atau kesalahan akun, maka transaksi tersebut akan ditandai untuk diperiksa lebih lanjut. Setelah diketahui letak kesalahannya, akan dilakukan perbaikan, seperti



© Hak Cipta milik Politeknik Negeri Jakarta

Hak Cipta :

1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :
 - a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengumumkan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

menyesuaikan nominal, memperbaiki tanggal, atau memindahkan transaksi ke akun yang benar. Langkah terakhir adalah memeriksa kembali saldo awal dan saldo akhir untuk memastikan data sudah sesuai dan tidak ada selisih.

4. Dokumen apa saja yang digunakan dalam proses rekonsiliasi bank?

Jawab:

Dokumen yang digunakan dalam proses rekonsiliasi terdiri dari mutasi rekening dan buku besar. Mutasi rekening diperoleh dari bank, sedangkan buku besar diunduh dari sistem pencatatan keuangan perusahaan. Kedua dokumen ini menjadi dasar dalam mencocokkan dan memverifikasi transaksi.

5. Apa saja kendala yang sering dihadapi selama proses rekonsiliasi bank?

Jawab:

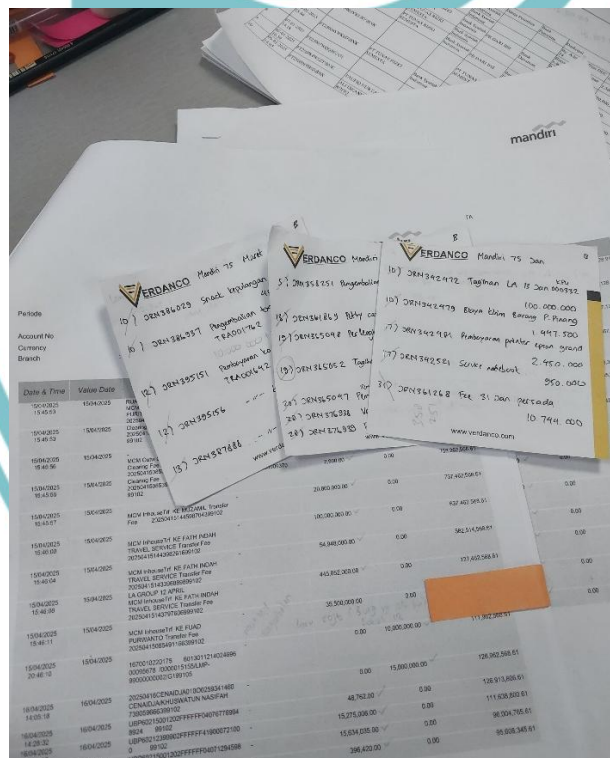
Kendala yang sering terjadi di antaranya adalah selisih nominal karena kesalahan input angka atau ketidaktepatan saat mencatat. Kesalahan pencatatan tanggal juga cukup sering muncul, seperti transaksi yang seharusnya dicatat di bulan tertentu tetapi masuk ke bulan sebelumnya. Selain itu, kadang terjadi kesalahan dalam memilih rekening bank, sehingga transaksi masuk ke akun yang tidak sesuai. Kesalahan-kesalahan tersebut biasanya muncul karena kurang teliti dalam proses pencatatan maupun pencocokan data.

Lampiran 2 Buku Besar Sebelum Rekonsiliasi

FileHomeInsertDrawPage LayoutFormulasDataReviewViewHelpTell me what you want to do

</

Lampiran 3 Catatan Penelusuran Selisih Transaksi



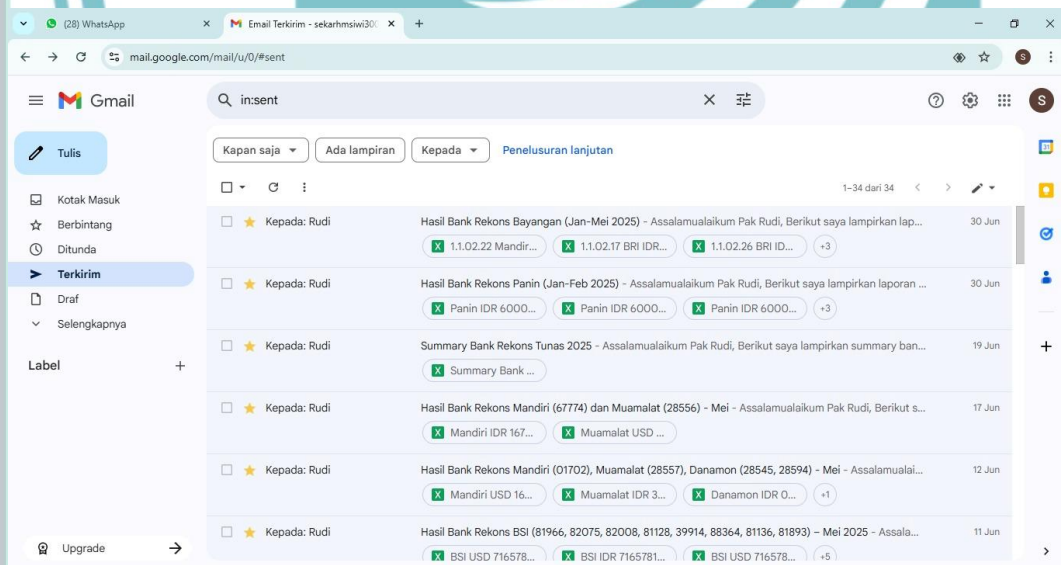
1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta

Lampiran 4 Buku Besar Setelah Rekonsiliasi

	A	B	C	D	E	F	G	H	I	J
319	30 Januari 2023	JRN549724	Pembayaran uang muka transaksi paket umrah TRA001699 atas nama "Lombok" paket "Awal Rama	PMA061112	73.000.000,00		- 297.342.821,74			
320	30 Januari 2023	JRN550963	Payroll Bulan Jan	JRN550963		- 33.676.000,00	263.666.821,74			
321	30 Januari 2023	JRN550964	Biaya Transfer	JRN550964		- 37.800,00	263.629.021,74			
322	30 Januari 2023	JRN556914	Pembayaran angsuran transaksi paket umrah TRA001686 atas nama "SRI DARMINAH" paket "Um	PMA061176	30.000.000,00		- 293.629.021,74			
323	30 Januari 2023	JRN550968	Tagihan La Group 31 Jan KPU000360	JRN550968		400.000.000,00	-106.370.978,26			
324	30 Januari 2023	JRN557375	Pembayaran angsuran transaksi paket umrah TRA001653 atas nama "MUHAMMAD ZAKIL" paket	PMA061189	60.000.000,00		- 46.370.978,26			
325	30 Januari 2023	JRN550837	Pembayaran angsuran transaksi paket umrah TRA001694 atas nama "KH Nur Yahya" paket "Umroh	PMA061218	25.000.000,00		- 21.370.978,26			
326	30 Januari 2023	JRN551020	Pembayaran uang muka transaksi paket umrah TRA001700 atas nama "ERYANTA" paket "Umroh S	PMA061118	8.000.000,00		- 13.370.978,26			
327	30 Januari 2023	JRN557764	Pembayaran angsuran transaksi paket umrah TRA0001714 atas nama "suarwono" paket "Umroh Pro	PMA061901	25.000.000,00		- 11.629.021,74			
328	31 Januari 2023	JRN554824	Cicilan Mobil Avanza dan Hotel Kyari Izam	JRN554824		- 4.230.500,00	7.398.521,74			
329	31 Januari 2023	JRN554837	Biaya Kebersihan Kantor Graha Jan	JRN554837		- 750.000,00	6.648.521,74			
330	31 Januari 2023	JRN554838	Tagihan Paksi Jan	JRN554838		- 1.950.000,00	4.698.521,74			
331	31 Januari 2023	JRN554839	Tagihan Listrik 26 Nov - 25 Des	JRN554839		- 3.072.431,00	1.626.090,74			
332	31 Januari 2023	JRN554840	Pembungkit Group 27 Jan Mizumi	EXP003567	- 21.000.000,00		-19.373.909,26			
333	31 Januari 2023	JRN361995	Deposito Bus Kepulauan	EXP003686	- 10.000.000,00		-29.373.909,26			
334	31 Januari 2023	JRN551542	Pembayaran angsuran transaksi paket umrah TRA001692 atas nama "Ust. Agus" paket "Umroh Eko	PMA061144	40.000.000,00		-10.626.090,74			
335	31 Januari 2023	JRN553308	Pembayaran angsuran transaksi paket umrah TRA001693 atas nama "SURISNO DERANTI" paket "P	PMA061122	43.900.000,00		- 54.226.090,74			
336	31 Januari 2023	JRN550910	Pembayaran angsuran transaksi paket umrah TRA001571 atas nama "Denak" paket "Umroh Akbar	PMA061129	3.500.000,00		- 38.026.090,74			
337	31 Januari 2023	JRN554844	Biaya Administrasi Mandiri 75	JRN554844		- 119.167,00	- 57.906.953,68			
338	31 Januari 2023	JRN557391	Bunga Bank Januari 2023 Rekening 20175	JRN557391	470.832,32		- 58.377.759,00			
339			Saldo Akhir Akun Mandiri - 1670010220175			7.504.510.835,32	7.858.000.205,23	58.377.759,00		

Lampiran 5 Pengiriman Hasil Rekonsiliasi melalui Email



1. Dilarang mengutip sebagian atau seluruh karya tulis ini tanpa mencantumkan dan menyebutkan sumber :

- a. Pengutipan hanya untuk kepentingan pendidikan, penelitian, penulisan karya ilmiah, penulisan laporan, penulisan kritik atau tinjauan suatu masalah.
 - b. Pengutipan tidak merugikan kepentingan yang wajar Politeknik Negeri Jakarta
2. Dilarang mengemukakan dan memperbanyak sebagian atau seluruh karya tulis ini dalam bentuk apapun tanpa izin Politeknik Negeri Jakarta