



© 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

LAPORAN TUGAS AKHIR

TINJAUAN PROSEDUR REKONSILIASI BANK DALAM MENGIDENTIFIKASI DAN MENYESUAIKAN SELISIH PENCATATAN PADA YAYASAN XYZ



Disusun oleh:

Achmad Hariri/2304321003

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN DIPLOMA TIGA
JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2026**



© 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

LAPORAN TUGAS AKHIR

TINJAUAN PROSEDUR REKONSILIASI BANK DALAM MENGIDENTIFIKASI DAN MENYESUAIKAN SELISIH PENCATATAN PADA YAYASAN XYZ



Disusun sebagai syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya
dari Politeknik Negeri Jakarta

Disusun oleh:
Achmad Hariri/2304321003

**PROGRAM STUDI KEUANGAN DAN PERBANKAN
PROGRAM PENDIDIKAN DIPLOMA TIGA
JURUSAN AKUNTANSI POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
TAHUN 2026**



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

LEMBAR PERNYATAAN ORISINILITAS

Saya menyatakan bahwa yang tertulis di dalam Laporan Tugas Akhir ini adalah hasil karya saya sendiri bukan jiplakan karya orang lain baik sebagian atau seluruhnya. Pendapat, gagasan, atau temuan orang lain yang terdapat di dalam Laporan Tugas akhir ini telah saya kutip dan saya rujuk sesuai dengan etika ilmiah.

Nama : Achmad Hariri
NIM : 2304321003
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan

Depok, 1 Juli 2026



Achmad Hariri
NIM 2304321003

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**



LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR

Nama Penyusun : Achmad Hariri
Nomor Induk Mahasiswa : 2304321003
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/D3 Keuangan dan Perbankan
Judul Laporan TA : Tinjauan Prosedur Rekonsiliasi Bank dalam Mengidentifikasi dan Menyesuaikan Selisih Pencatatan pada Yayasan XYZ

Disetujui oleh Pembimbing

Tika Dwi Ariyanti, S.Psi., M.Psi., Psi.
NIP. 199102162018032001

Diketahui Oleh Ketua Program Studi

Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M.
NIP. 199004252024062002

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



© 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

LEMBAR PENGESAHAN

Laporan Tugas Akhir ini diajukan oleh:

Nama : Achmad Hariri
NIM : 2304321003
Program Studi : Keuangan dan Perbankan
Judul Tugas Akhir : Tinjauan Prosedur Rekonsiliasi Bank dalam Mengidentifikasi dan Menyesuaikan Selisih Pencatatan pada Yayasan XYZ

Telah berhasil dipertahankan di hadapan Dewan Penguji dan diterima sebagai bagian persyaratan yang diperlukan untuk memperoleh gelar Ahli Madya pada Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.

DEWAN PENGUJI

Ketua Penguji : Nurul Hasanah, S.ST., M.Si. ()

Anggota Penguji : Tika Dwi Ariyanti, S.Psi., M.Psi., Psi. ()

DISAHKAN OLEH KETUA JURUSAN AKUNTANSI

Ditetapkan di: Depok

Tanggal: 9 Juli 2026

**POLITEKNIK
NEGERI
JAKARTA**

Ketua Jurusan Akuntansi



Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., SAS., M.Si.

NIP. 197009131999031002



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

Puji serta syukur penulis panjatkan kepada Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan Laporan Tugas Akhir ini yang berjudul “Tinjauan Prosedur Rekonsiliasi Bank dalam Mengidentifikasi dan Menyesuaikan Selisih Pencatatan pada Yayasan XYZ” dengan baik dan lancar. Dalam penulisan Laporan Tugas Akhir ini tidak terlepas dari dukungan, bimbingan, dan arahan dari berbagai pihak yang telah membantu penulis sehingga dapat menyelesaikan penulisan Laporan Tugas Akhir ini. Untuk itu, penulis ingin mengucapkan terimakasih kepada:

1. Bapak Dr. Syamsurizal, S.E., M.M. selaku Direktur Politeknik Negeri Jakarta.
2. Bapak Dr. Bambang Waluyo, S.E., Ak., CA., SAS., M.Si. selaku Ketua Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Jakarta.
3. Ibu Heti Suryani Fitri, S.ST., M.M. selaku Ketua Program Studi D3 Keuangan dan Perbankan.
4. Ibu Tika Dwi Ariyanti, S.Psi., M.Psi., Psi. selaku Dosen Pembimbing yang telah meluangkan waktunya dalam membimbing penulis sampai selesai dalam menyusun Laporan Tugas Akhir ini.
5. Seluruh dosen Politeknik Negeri Jakarta yang telah membimbing dan memberi ilmu selama proses perkuliahan.
6. Kedua orang tua, kaka, dan keluarga yang selalu mendoakan, dan motivasi penulis dari mulai berkuliah sampai pengerjaan Laporan Tugas Akhir.
7. Kepada teman-teman seperjuangan Fikri Nur Ikhsan, Daksa Widyatmoko yang telah membantu dan memberikan semangat selama kuliah sampai akhir masa perkuliahan.

Penulis menyadari bahwa banyak kekurangan dalam penulisan Laporan Tugas Akhir ini. Oleh karena itu penulis menerima saran dan kritik yang dapat disampaikan melalui E-mail: achmadhariri048@gmail.com untuk perbaikan di masa mendatang. Akhir kata penulis berharap semoga tugas akhir ini dapat bermanfaat untuk berbagai pihak.

Depok, 20 Juni 2026
Achmad Hariri



© 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

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai sivitas akademis Politeknik Negeri Jakarta, saya yang bertanda tangan dibawah ini:

Nama : Achmad Hariri
NIM : 2304321003
Jurusan : Akuntansi
Jenis Karya : Tugas Akhir

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Politeknik Negeri Jakarta **Hak Bebas Royalti Noneksklusif (Non-exclusive Royalty-Free Right)** atas karya ilmiah saya yang berjudul:

“Tinjauan Prosedur Rekonsiliasi Bank dalam Mengidentifikasi dan Menyesuaikan Selisih Pencatatan Pada Yayasan XYZ”

Dengan hak bebas *royalty non eksklusif* ini Politeknik Negeri Jakarta berhak menyimpan, mengalih, media atau mengformatkan, 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 : Depok

Pada Tanggal : 9 April 2026

Yang menyatakan

Achmad Hariri



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

Achmad Hariri
Program Studi Keuangan dan Perbankan

“Tinjauan Prosedur Rekonsiliasi Bank dalam Mengidentifikasi dan Menyesuaikan Selisih Pencatatan pada Yayasan XYZ”

ABSTRAK

Rekonsiliasi bank merupakan prosedur pengendalian internal untuk memastikan kesesuaian saldo kas pada sistem keuangan dengan saldo rekening koran bank. Laporan Tugas Akhir ini bertujuan mendeskripsikan prosedur rekonsiliasi bank, mengidentifikasi penyebab selisih pencatatan, serta menjelaskan penyesuaian saldo kas pada Yayasan XYZ. Penyusunan Tugas Akhir ini menggunakan metode deskriptif kualitatif melalui observasi dan dokumentasi. Hasil pembahasan menunjukkan bahwa selisih saldo disebabkan oleh biaya administrasi bank, dokumen transaksi yang belum diproses, perbedaan waktu pencatatan (*accrue*), dan kesalahan penginputan tanggal transaksi. Penyesuaian dilakukan melalui penelusuran dokumen dan pembaruan data pada sistem keuangan. Rekonsiliasi bank berperan penting dalam menjaga akurasi saldo kas dan mendukung efektivitas pengendalian internal Yayasan XYZ.

Kata Kunci: Rekonsiliasi Bank, Saldo Kas, Rekening Koran, Buku Besar, Pengendalian Internal.

Achmad Hariri
Finance and Banking Study Program

“Review of Bank Reconciliation Procedures in Identifying and Adjusting Recording Differences at XYZ Foundation”

ABSTRACT

Bank reconciliation is an internal control procedure to ensure that cash balances recorded in the financial system are consistent with bank statements. This Final Project aims to describe the bank reconciliation procedures, identify the causes of recording discrepancies, and explain the cash balance adjustment process at Yayasan XYZ. The Final Project was prepared using a descriptive qualitative method through observation and documentation. The findings show that balance discrepancies were caused by bank administrative charges, unprocessed transaction documents, *timing differences* in *accrued* transactions, and transaction date entry errors. Adjustments were made through document tracing and *updating* financial records. Bank reconciliation plays an important role in maintaining the accuracy of cash balances and supporting the effectiveness of internal control at Yayasan XYZ.

Keywords: Bank Reconciliation, Cash Balance, Bank Statement, General Ledger, Internal Control.



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 ISI

HALAMAN JUDUL	
LEMBAR PERNYATAAN ORISINILITAS	ii
LEMBAR PERSETUJUAN LAPORAN TUGAS AKHIR	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
KATA PENGANTAR	v
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS	vi
ABSTRACT	vii
DAFTAR ISI	viii
DAFTAR TABEL	x
DAFTAR GAMBAR	xi
DAFTAR LAMPIRAN	xii
BAB 1 PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Penulisan	1
1.2 Tujuan Penulisan	2
1.3 Manfaat Penulisan	2
1.4 Metode Penulisan	3
1.5 Sistematika Penulisan	4
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	6
2.1 Pengertian Akuntansi	6
2.2 Kas dan Bank	6
2.3 Pengendalian Internal	7
2.4 Rekonsiliasi Bank	8
2.4.1 Pengertian Rekonsiliasi Bank	8
2.4.2 Tujuan, Fungsi dan Manfaat Rekonsiliasi Bank	8
2.4.3 Prosedur Rekonsiliasi Bank	9
2.5 Penyebab Selisih dalam Rekonsiliasi Bank	10
2.5.1 Biaya Administrasi Bank	10
2.5.2 Transaksi yang Belum Tercatat	11
2.5.3 Perbedaan Waktu Pencatatan	11



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

2.5.4 Kesalahan Pencatatan	12
2.6 Jurnal Penyesuaian	12
2.6.1 Pengertian dan Fungsi Jurnal Penyesuaian.....	12
2.6.2 Jurnal Penyesuaian atas Biaya Administrasi Bank	13
2.6.3 Jurnal Penyesuaian atas Kesalahan Pencatatan.....	13
2.6.4 Penyesuaian atas Perbedaan Waktu Pencatatan.....	13
BAB III GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	15
3.1 Profil Yayasan.....	15
3.2 Struktur Organisasi	16
3.3 Bidang Usaha.....	18
BAB IV PEMBAHASAN	19
4.1 Prosedur rekonsiliasi	19
4.2 Penyebab Selisih Pencatatan	21
4.2.1 Selisih Akibat Biaya Administrasi Bank.....	23
4.2.2 Dokumen Transaksi yang Belum Tercatat	26
4.2.3 Perbedaan Waktu Pencatatan.....	28
4.2.4 Kesalahan Penginputan Tanggal Transaksi.....	29
4.3 Penyesuaian Saldo Kas.....	32
4.3.1 Penyesuaian atas Biaya Administrasi Perbankan	34
4.3.2 Penelusuran dan Penyelesaian Kurang Catat	37
4.3.3 Penanganan Selisih Akibat Transaksi.....	39
4.3.4 Perbaikan Kesalahan Penginputan Tanggal Transaksi	41
BAB V PENUTUP.....	44
5.1 Kesimpulan	44
5.2 Saran.....	45
DAFTAR PUSTAKA	46
LAMPIRAN	



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 TABEL

Tabel 4.1 Rekapitulasi Penyebab Selisih Pencatatan.....	23
Tabel 4.2 Perbandingan Saldo Kas Sebelum dan Sesudah Penyesuaian	34
Tabel 4.3 Jurnal Penyesuaian atas Biaya Administrasi Bank	36





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 GAMBAR

Gambar 3.1 Struktur Organisasi Yayasan XYZ	16
Gambar 4.1 FlowChart Prosedur Rekonsiliasi Yayasan XYZ	19
Gambar 4.2 Rekening koran Yayasan XYZ	20
Gambar 4.3 Jurnal Administrasi Yayasan XYZ	25
Gambar 4.4 Buku Besar Yayasan XYZ	26
Gambar 4.5 Buku Besar Yayasan XYZ	30
Gambar 4.6 Rekening koran Closing Balance Yayasan XYZ	32
Gambar 4.7 Buku Besar Closing Balance Yayasan XYZ.....	33





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 LAMPIRAN

- Lampiran 1 Surat Pernyataan Dosen Pembimbing
- Lampiran 2 Lembar Bimbingan Laporan Tugas Akhir
- Lampiran 3 Lembar Persetujuan Sidang Tugas Akhir
- Lampiran 4 Surat Pernyataan Penggunaan *Generative AI*
- Lampiran 5 Lembar Revisi Sidang TA - Dosen Pembimbing
- Lampiran 6 Lembar Revisi Sidang TA - Dosen Penguji



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 Penulisan

Tata kelola organisasi, setiap entitas dituntut untuk mengelola sistem keuangannya secara transparan untuk menghasilkan laporan keuangan yang andal sebagai dasar pengambilan keputusan (Sumarsan, 2022). Salah satu aset yang memiliki peranan penting dalam mendukung aktivitas operasional organisasi adalah kas. Mengingat sifatnya yang mudah dipindahtangankan, pengelolaan kas memerlukan sistem pengendalian internal yang memadai agar setiap transaksi dapat dipertanggungjawabkan (Mulyadi, 2016). Salah satu bentuk penerapan pengendalian tersebut dilakukan melalui rekonsiliasi bank, yaitu proses membandingkan catatan kas perusahaan dengan rekening koran bank guna mendeteksi perbedaan secara tepat (Andini & Muslimin, 2026).

Penerapan rekonsiliasi bank menjadi semakin penting pada organisasi yang memiliki frekuensi transaksi kas yang tinggi sehingga proses pencatatan dan pengendalian saldo kas dapat dilakukan secara lebih efektif, salah satu organisasi tersebut adalah Yayasan XYZ. Yayasan XYZ merupakan lembaga filantropi berskala nasional yang berfokus pada penghimpunan dan penyaluran dana Tanggung Jawab Sosial Perusahaan (CSR). Banyaknya transaksi penerimaan dan pengeluaran dana yang dilakukan setiap hari menggunakan fasilitas *Mandiri Cash Management (MCM)* menuntut Divisi Keuangan untuk memastikan seluruh arus kas terpantau dan tercatat secara akurat.

Pengamatan selama pelaksanaan tugas di Divisi Keuangan Yayasan XYZ, ditemukan permasalahan berupa terjadinya perbedaan saldo antara catatan pada buku besar sistem keuangan internal dengan rekening koran yang diterbitkan oleh Bank Mandiri pada setiap akhir periode. Perbedaan pencatatan ini disebabkan oleh beberapa kendala operasional, yaitu pembebanan biaya administrasi perbankan yang belum dibukukan, dokumen transaksi yang belum selesai diproses oleh staff keuangan, perbedaan waktu pencatatan (*timing difference*) pada pengakuan beban atau transaksi *accrue*, serta kesalahan manusia (*human error*) dalam menginput penanggalan transaksi.



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

Berbagai kendala administratif tersebut menyebabkan nilai saldo kas pada pembukuan internal tidak langsung selaras dengan keadaan kas riil di perbankan. Oleh karena itu, prosedur rekonsiliasi bank harus dijalankan secara sistematis untuk mengidentifikasi letak setiap selisih, menelusuri dokumen pendukungnya, dan melakukan penyesuaian data pada sistem keuangan agar laporan keuangan mencerminkan kondisi yang sebenarnya. Berdasarkan permasalahan yang ditemukan di lapangan, penulis memandang perlu untuk melakukan tinjauan lebih lanjut yang disusun dalam Laporan Tugas Akhir dengan judul: "**Tinjauan Prosedur Rekonsiliasi Bank dalam Mengidentifikasi dan Menyesuaikan Selisih Pencatatan pada Yayasan XYZ**".

1.2 Tujuan Penulisan

Latar belakang permasalahan yang telah diuraikan, maka tujuan dari penulisan Laporan Tugas Akhir ini adalah sebagai berikut:

1. Mendeskripsikan secara komprehensif prosedur pelaksanaan rekonsiliasi bank yang diterapkan pada Divisi Keuangan Yayasan XYZ.
2. Mengidentifikasi faktor-faktor penyebab terjadinya selisih pencatatan antara sistem keuangan internal yayasan dengan rekening koran bank.
3. Menjelaskan secara rinci tahapan dan upaya penyesuaian yang dilakukan oleh staf keuangan agar saldo buku besar kas mencerminkan kondisi saldo bank yang sesungguhnya.

1.3 Manfaat Penulisan

Penulisan Laporan Tugas Akhir ini diharapkan mampu memberikan manfaat yang signifikan bagi berbagai pihak, di antaranya sebagai berikut:

1. Bagi Penulis

Memperdalam wawasan, melatih daya analisis, serta memberikan pengalaman praktis mengenai implementasi teori akuntansi keuangan di dunia kerja secara nyata, khususnya yang berkaitan dengan prosedur rekonsiliasi bank dan pengendalian internal arus kas.
2. Bagi Politeknik Negeri Jakarta

Menambah perbendaharaan literatur akademik dan menjadi referensi



© 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

3. Bagi Politeknik Negeri Jakarta
Menambah perbendaharaan literatur akademik dan menjadi referensi komprehensif bagi mahasiswa tingkat akhir di Program Studi Keuangan dan Perbankan yang akan menyusun tugas akhir dengan konsentrasi pada bidang audit atau akuntansi keuangan.
4. Bagi Perusahaan
Memberikan kontribusi pemikiran berupa tinjauan kritis serta masukan yang konstruktif sebagai bahan evaluasi manajemen guna menyempurnakan prosedur operasional standar (SOP) rekonsiliasi bank agar berjalan lebih efektif dan efisien di masa mendatang.
5. Bagi Pembaca
Menyajikan informasi yang edukatif mengenai urgensi ketelitian, kepatuhan dokumentasi, dan pentingnya mekanisme *cross-check* dalam proses administrasi pencatatan transaksi keuangan.

1.4 Metode Penulisan

Metode penulisan yang digunakan dalam Laporan Tugas Akhir ini adalah metode deskriptif kualitatif. Metode ini digunakan untuk mendeskripsikan prosedur rekonsiliasi bank yang diterapkan pada Divisi Keuangan Yayasan XYZ berdasarkan hasil observasi dan studi dokumentasi. Data yang digunakan berupa rekening koran Bank Mandiri, buku besar sistem keuangan internal, serta dokumen pendukung transaksi yang berkaitan dengan proses rekonsiliasi bank. Meskipun dokumen yang dianalisis memuat data berupa angka atau nominal transaksi, data tersebut digunakan sebagai bahan pendukung dalam proses identifikasi dan penyesuaian selisih pencatatan, bukan untuk dilakukan pengujian statistik. Dengan demikian, analisis difokuskan pada penggambaran prosedur rekonsiliasi bank serta penyebab dan penyelesaian selisih pencatatan sesuai kondisi yang ditemukan di lapangan. Untuk memperoleh informasi yang akurat dan relevan dalam penyusunan Laporan Tugas Akhir ini, penulis menggunakan dua jenis sumber data utama, yaitu:

1. Data Primer
Data Primer merupakan data yang di peroleh secara langsung dari sumber



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

pertama di lokasi praktik kerja tanpa melalui perantara. Dalam penyusunan Laporan Tugas Akhir ini, data primer didapatkan melalui dua cara, yaitu:

- a. Observasi:
Penulis melakukan pengamatan dan terlibat secara langsung dalam aktivitas harian di Divisi Keuangan Yayasan XYZ, khususnya pada proses pengunduhan mutasi bank melalui portal *Mandiri Cash Management (MCM)*, pelaksanaan pencocokan data (*matching*) per tanggal, dan proses pembuatan draf jurnal penyesuaian.
- b. Wawancara:
Penulis melakukan sesi tanya jawab secara langsung dengan staf serta pimpinan di Divisi Keuangan guna menggali informasi mendalam terkait kebijakan akuntansi yayasan, kendala operasional yang sering terjadi, serta prosedur otorisasi berjenjang dalam penanganan selisih pencatatan.

1. Data Sekunder

Data sekunder merupakan data pendukung yang diperoleh secara tidak langsung melalui berbagai literatur maupun dokumen-dokumen resmi yang telah diterbitkan dan diarsipkan oleh pihak terkait. Dalam penyusunan Laporan Tugas Akhir ini, data sekunder yang digunakan meliputi:

- a. Dokumen internal Yayasan XYZ
Berupa salinan rekening koran (*e-statement*) dari fasilitas perbankan, cetakan buku besar kas (*ledger*) dari sistem keuangan internal yayasan, dokumen fisik Surat Permintaan Proses Pembayaran (*SP3*), dan lembar kertas kerja (*worksheet*) rekonsiliasi bank.
- b. Studi dokumentasi dan kepustakaan
Bersumber dari buku teks akuntansi, jurnal ilmiah, serta pedoman Standar Operasional Prosedur (*SOP*) internal Yayasan XYZ yang memiliki relevansi kuat dengan topik pengelolaan kas dan rekonsiliasi bank.

1.5 Sistematika Penulisan

Kerangka untuk pemahaman yang terstruktur bagi para pembaca, Laporan Tugas Akhir ini disusun dengan sistematika penulisan sebagai berikut:



© 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

BAB I Pendahuluan

Berisi uraian mengenai latar belakang pemilihan topik tinjauan prosedur rekonsiliasi bank dalam mengidentifikasi dan menyesuaikan selisih pencatatan pada Yayasan XYZ, tujuan dan manfaat penulisan bagi penulis, perusahaan, institusi pendidikan, dan pembaca, metode penulisan yang meliputi observasi, wawancara, dan studi dokumentasi, serta sistematika penulisan laporan secara keseluruhan.

BAB II Tinjauan Pustaka

Berisi landasan teori yang digunakan sebagai dasar analisis pembahasan, meliputi konsep dasar akuntansi, definisi kas dan bank, pengertian dan fungsi rekonsiliasi bank, komponen dan penyebab terjadinya selisih saldo (termasuk konsep akrual atau *timing difference*), serta konsep penjurnalan penyesuaian atas perbedaan kas berdasarkan berbagai referensi ilmiah yang relevan.

BAB III Gambaran umum Perusahaan

Membahas profil Yayasan XYZ yang meliputi sejarah singkat, visi dan misi organisasi, bidang usaha dan program yang dijalankan, struktur organisasi yang berlaku, serta tugas dan fungsi Divisi Keuangan yang berkaitan dengan kegiatan operasional organisasi.

BAB IV Pembahasan

Merupakan inti laporan yang menguraikan prosedur teknis pelaksanaan rekonsiliasi bank pada Yayasan XYZ, mengidentifikasi faktor penyebab selisih pencatatan seperti pembebanan biaya administrasi perbankan, dokumen transaksi yang terlewat, perbedaan waktu pencatatan (*accrue*), dan kesalahan input tanggal, beserta upaya penanganan dan penyesuaian saldo kas yang dilakukan oleh yayasan terhadap masing-masing kendala tersebut.

BAB V Penutup

Berisi kesimpulan yang merangkum hasil pembahasan mengenai prosedur pelaksanaan rekonsiliasi bank, Penyebab selisih yang di temukan, serta upaya penyesuaian yang di lakukan pada Divisi Keuangan Yayasan XYZ, serta saran konstruktif yang diajukan bagi yayasan dalam rangka meningkatkan efektivitas dan keterlibatan administrasi keuangan.



BAB V PENUTUP

5.1 Kesimpulan

Pembahasan mengenai tinjauan prosedur rekonsiliasi bank pada Yayasan XYZ, dapat ditarik kesimpulan yang menjawab tujuan penulisan sebagai berikut:

1. Rekonsiliasi bank pada Divisi Keuangan Yayasan XYZ dilakukan rutin setiap awal bulan setelah proses penutupan buku (*cut-off*) selesai. Prosedur ini diawali dengan mengunduh data mutasi rekening koran dan daftar jurnal buku besar kas dalam format Microsoft *Excel*, dilanjutkan dengan penyeragaman format data, penyusunan kolom saldo berjalan (*running balance*), serta pencocokan angka dari saldo akhir hingga rincian transaksi harian. Transaksi yang tidak memiliki pasangan pencatatan ditandai (*highlight*) dan dikonfirmasi langsung kepada staf pelaksana, kemudian direkapitulasi ke dalam lembar laporan temuan.
2. Ketidaksesuaian pencatatan antara sistem internal dan pihak bank di Yayasan XYZ bersumber dari empat penyebab utama, yaitu biaya administrasi bank yang belum diakui dalam pembukuan, mutasi pengeluaran yang belum tercatat akibat keterlambatan dokumen fisik atau belum terbitnya Jurnal Bukti Kas Keluar (*BKK*), perbedaan waktu (*timing difference*) pada transaksi *accrue* akibat panjangnya alur persetujuan, serta kesalahan *input* (*human error*) dalam menempatkan tanggal transaksi.
3. Identifikasi selisih dilakukan dengan menguji silang lima parameter, yaitu tanggal kejadian, nomor referensi bank, nomor dokumen internal, nominal, dan keterangan transaksi. Berdasarkan hasil tersebut, staf keuangan menyesuaikan saldo kas sesuai klasifikasi masalahnya tanpa melakukan pencatatan ganda: menerbitkan Surat Permintaan Proses Pembayaran (*SP3*) dan Jurnal Bukti Kas Keluar (*BKK*) susulan untuk biaya administrasi dan mutasi kurang catat, sedangkan untuk selisih waktu *accrue* dan kesalahan *input* tanggal, penyesuaian cukup dilakukan dengan mengubah tanggal jurnal di sistem agar sesuai dengan mutasi aktual di rekening koran.

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



5.2 Saran

Kesimpulan dari hasil pengamatan dan pelaksanaan tugas akhir di Divisi Keuangan Yayasan XYZ, berikut beberapa saran yang dapat diterapkan untuk menyempurnakan prosedur tata kelola kas perusahaan:

1. Guna meminimalkan selisih akibat kesalahan *input* tanggal dan biaya layanan antarbank yang belum tercatat, staf pelaksana disarankan menerapkan pemeriksaan ulang secara disiplin sebelum menerbitkan Jurnal Bukti Kas Keluar (BKK), khususnya dengan mencocokkan tanggal bawaan (*default date*) pada sistem dengan bukti mutasi perbankan, agar rekam jejak pengeluaran tidak tercatat pada periode pembukuan yang keliru.
2. Guna untuk mengatasi transaksi pengeluaran kas yang menggantung akibat ketiadaan dokumen pendukung, divisi keuangan perlu memperkuat koordinasi dengan divisi internal pemohon. Staf keuangan disarankan lebih proaktif menagih kelengkapan *invoice* dan mempercepat penyusunan Surat Permintaan Proses Pembayaran (SP3), terutama untuk tagihan utilitas yang ditarik otomatis (*auto-debit*) maupun transaksi *accrue*, agar jeda waktu penerbitan jurnal di buku besar dapat dipangkas.
3. Tingginya volume pembayaran harian dengan nominal yang kerap identik, staf keuangan disarankan menjadikan nomor referensi bank sebagai alat kontrol utama saat memutakhirkan data. Pencocokan yang konsisten berdasarkan nomor referensi mutasi perbankan akan membantu staf mengurai letak kesalahan pencatatan secara pasti, sekaligus menghindari risiko salah silang dokumen dalam pengawasan arus kas di masa mendatang.

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

- Amrih, M., Hutnaleontina, P. N., Azizah, N. L., Pantjaningsih, P., Zuliyana, M., Muliati, N. K., & Judijanto, L. (2024). *Pendidikan Akuntansi: Teori Komprehensif*. Surabaya: PT. Sonpedia Publishing Indonesia.
- Andini, V. A., & Muslimin. (2026). Prosedur Rekonsiliasi Bank Berbasis Komparasi Data Rekening Koran Bank BRI dan Pencatatan di Sistem SAP. *KENDALI: Economics and Social Humanities*, 737-742.
- Gamayuni, R. R. (2018). *Penerapan Akuntansi Basis Akrual di Sektor Publik*. Bandarlampung: Pusaka Media.
- Hujaimah, S., & Novian, H. (2023). Pengaruh Rekonsiliasi Terhadap Efektivitas Pengendalian Kas (Studi Kasus Pada Pondok Pesantren Mafatikhul Huda Sendangasri Lampung Tengah). *Margin: Jurnal Bisnis Islam dan Perbankan Syariah*, 2(2), 130-141.
- Ikatan Akuntan Indonesia. (2018). *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 2: Laporan Arus Kas*. Jakarta: Dewan Standar Akuntansi Keuangan - IAI.
- Modim, A. R., Tinangon, J. J., & Pangerapan, S. (2018). Evaluasi Pengendalian Intern Sistem Informasi Akuntansi Penerimaan Kas. *Going Concern: Riset Akuntansi*, 13(04).
- Mulyadi. (2016). *Sistem Akuntansi*. Jakarta: Salemba Empat.
- Nariman, A., Vennessa, & Puteri, A. F. (2024). Rekonsiliasi Bank Sebagai Salah Satu Alat Pengawasan Keuangan. *Jurnal Serina Abdimas*, 1922-1929.
- Nasution, A. I., Telambanua, B., Anggraini, N. M., & Rao, R. H. (2024). Analisis Prosedur Rekonsiliasi Bank pada Badan Keuangan dan Aset Daerah Kota Medan. *El-Mal Jurnal Kajian Ekonomi & Bisnis Islam*, 513-522.
- Pebriana, R., & Suasri, E. (2022). Rekonsiliasi Kas Umum Daerah Kabupaten Tanah Laut. *Jurnal Riset Akuntansi Politala*, 5(1), 28-35.
- Rusiyati, S., Rachmawati, S., Suharyadi, D., & Lestiningsih, A. S. (2019). *Akuntansi Keuangan Dasar*. Yogyakarta: GRAHA ILMU.

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



© 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

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.

Sumarsan, T. (2022). *Akuntansi Dasar: Siklus Akuntansi Perusahaan Jasa dan Perusahaan Dagang*. Jakarta Barat: CV. CAMPUSTAKA.

Warren, C. S., Reeve, J. M., & Duchac, J. E. (2017). *Pengantar Akuntansi 1 Adaptasi Indonesia Edisi 4*. Jakarta: Salemba Empat.





© 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



© 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

(surat ini diisi oleh mahasiswa dan dosen pembimbing membacanya dan membubuhkan tandatangannya)

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Tika Dwi Ariyanti, S.Psi., M.Psi., Psi.

NIP : 199102162018032001

Adalah dosen tetap atau dosen yang ditunjuk oleh Jurusan Akuntansi PNJ menyatakan bersedia sebagai pembimbing penulisan laporan tugas akhir/ skripsi untuk:

Nama : Achmad Hariri

NIM : 2304321003

Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan

dengan ketentuan sebagai berikut:

1. Meluangkan waktu minimal sekali dalam seminggu untuk membimbing mulai dari diterimanya surat penunjukan, hingga minimal 8 kali bimbingan.
2. Membuat kesepakatan waktu bimbingan dengan mahasiswa.
3. Menyesuaikan jadwal bimbingan tugas akhir sesuai dengan kalender akademik.
4. Apabila saya tidak melaksanakan tugas tersebut maka saya bersedia digantikan oleh dosen lain.

Demikian surat pernyataan ini saya sampaikan, atas perhatiannya saya ucapkan terima kasih.

Depok, 21 Februari 2016

Pembuat pernyataan

(Tika Dwi Ariyanti, S.Psi., M.Psi.)

Catatan: Apabila tidak bersedia membimbing karena berbagai alasan maka saya akan mengembalikan form ini ke KPS masing masing dengan membuat memo tertulis



© 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



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN AKUNTANSI
Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021)7863534,7864827, 786426, 7270042,7270035
Fax (021)7270034,(021)7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id>-pos:humas@pnj.ac.id

LEMBAR BIMBINGAN PENULISAN LAPORAN TUGAS AKHIR

NIM : 2304321003
Nama : Achmad Hariri
Program Studi : D3 Keuangan dan Perbankan
Nama Dosen Pembimbing : Tika Dwi Ariyanti, S.Psi., M.Psi., Psi.

Tanggal	Materi Bimbingan	TandaTangan
6 April 2020	ACC judul dan bimbingan Bab 1	
12 April 2020	revisi penulisan	
16 April 2020	review Bab 2	
17 April 2020	revisi bab 2 dan acc	
21 April 2020	review Bab 3	
24 April 2020	revisi bab 3	
11 Juni	review bab 4	
12 Juni	revisi penulisan dan acc	
15 Juni	review bab 5	
17 Juni	acc	

Menyetujui, KPS D3 Keuangan dan Perbankan
Depok,

Heti Suryani Fitri, S.S.T., M.M.

NIP. 199004252024062002



© 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

LEMBAR PERSETUJUAN UNTUK SIDANG TUGAS AKHIR

Pada tanggal

tugas akhir yang disusun oleh:

Nama : Achmad Hariri

NIM : 2304321003

Judul : Tinjauan Prosedur Rekonsiliasi Bank dalam Mengidentifikasi dan Menyesuaikan Selisih Pencatatan Pada Yayasan xyz

Telah disetujui untuk diteruskan ke tahap sidang akhir sesuai dengan jadwal yang akan ditetapkan kemudian.

Disetujui oleh
Pembimbing

Tika Dwi Ariyanti, S.Psi., M.Psi., Psi.

NIP. 199102162018032001

Diketahui Oleh

Kepala Program Studi

Heti Suryani Fitri, S.ST.,M.M.

NIP. 199004252024062002



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

SURAT PERNYATAAN PENGGUNAAN *GENERATIVE AI* DALAM TUGAS AKHIR

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

- **Nama:** Achmad Hariri
- **NIM:** 2304321003
- **Program Studi:** D3 Keuangan dan Perbankan
- **Judul Tugas Akhir:** Tinjauan Prosedur Rekonsiliasi Bank dalam Mengidentifikasi dan Menyesuaikan Selisih Pencatatan Pada Yayasan xyz

Menyatakan dengan sebenarnya terkait penggunaan alat *Generative AI* (seperti ChatGPT, Gemini, Claude, dll) dalam penyusunan tugas ini:

A. Status Penggunaan (Pilih salah satu):

- ☐ **Tidak Menggunakan AI:** Saya tidak menggunakan alat AI generatif dalam bagian mana pun dari tugas ini.
- ☐ **Menggunakan AI secara Terbatas:** Saya menggunakan AI hanya untuk tujuan pendukung (seperti perbaikan tata bahasa, pencarian ide, atau struktur outline).
- ☒ **Menggunakan AI secara Signifikan:** Saya menggunakan AI untuk menghasilkan sebagian konten dengan verifikasi dan pengolahan kembali oleh saya sendiri.

B. Rincian Penggunaan (Jika menggunakan): Jika Anda mencentang opsi penggunaan AI, jelaskan bagian mana yang dibantu oleh AI dan bagaimana Anda memverifikasinya:

Artificial Intelligence Disclosure (AID) Statement:

Artificial Intelligence Tool: Gemini AI Pro; **[Heading]:** Digunakan untuk membantu penyuntingan bahasa, penyempurnaan kalimat, dan penyesuaian struktur penulisan akademik.; **[Human Verifications]:** Seluruh hasil AI telah ditinjau dan disesuaikan kembali oleh penulis. Data, analisis, pembahasan, dan kesimpulan merupakan hasil praktik kerja lapangan dan pemikiran penulis sendiri.

C. Pernyataan Integritas: Saya menyadari bahwa penggunaan AI tanpa deklarasi yang jujur atau penggunaan AI untuk menggantikan proses berpikir kritis saya sepenuhnya dapat dikategorikan sebagai tindakan pelanggaran etika akademik/plagiarisme. Saya bertanggung jawab penuh atas seluruh isi tugas ini.

Depok, 25 June 2026
Mahasiswa,

(Achmad Hariri)



© 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



**KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI,
SAINS, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN AKUNTANSI**

Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR REVISI SIDANG TUGAS AKHIR – PEMBIMBING

- | | |
|----------------------|---|
| 1. Nama Mahasiswa | : Achmad Hariri |
| 2. NIM | : 2304321003 |
| 3. Program Studi | : Keuangan dan Perbankan |
| 4. Judul Tugas Akhir | : Tinjauan Prosedur Rekonsiliasi Bank dalam Mengidentifikasi dan Menyesuaikan Selisih Pencatatan Pada Yayasan xyz |
| 5. Dosen Pembimbing | : Tika Dwi Ariyanti, S.Psi., M.Psi., Psi. |

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan *)
1	Bagian awal : Halaman sampul, halaman judul, nomor halaman, footnote, daftar gambar dll	Bagian awal sudah sesuai dan tertera	ACC
2	BAB I : Belum menggambarkan isi TA & belum ilmiah, perbaikan penulisan & format	Bab I sudah mengambarkan isi TA	ACC
3	BAB II : Belum menggambarkan teori yang dipakai, perlu ditambahkan	Bab II teori yang dipakai	ACC
4	BAB III : Format penulisan & pengetahuan, gambar sangat blur, sumber gambar	Bab III format penulisan sesuai	ACC
5	BAB IV : Banyak gambar yang tidak jelas keterangannya, perlu diberi penjelasan	Bab IV gambar tidak di jelaskan	ACC
6	BAB V : Belum menjawab tujuan penulisan buat lebih sesuai	Bab V sudah menjawab tujuan penulisan	ACC
7	Daftar Pustaka : Tambahkan	Daftar Pustaka ditambah	ACC
8	Daftar Lampiran	Daftar Lampiran sudah ditambahkan	ACC

Catatan:

Revisi diisi Dosen Pembimbing

Hasil Revisi diisi mahasiswa apa saja yang sudah di perbaiki

Keterangan diisi Dosen dan ditulis kata ACC bila hasil revisi telah sesuai

Depok, 9 Juli 2026
Dosen Pembimbing

Tika Dwi Ariyanti, S.Psi., M.Psi., Psi.
NIP. 199102162018032001

Note: Dosen memberikan tanda tangan setelah mahasiswa menyelesaikan revisi



© 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



KEMENTERIAN PENDIDIKAN TINGGI,
SAINS, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI JAKARTA
JURUSAN AKUNTANSI

Jl. Prof. Dr. G. A. Siwabessy, Kampus UI, Depok, 16425
Telepon (021) 7863534, 7864827, 786426, 7270042, 7270035
Fax (021) 7270034, (021) 7270036 Hunting
Laman: <http://www.pnj.ac.id> e-pos: humas@pnj.ac.id

LEMBAR REVISI SIDANG TUGAS AKHIR – PENGUJI

1. Nama Mahasiswa : Achmad Hariri
2. NIM : 2304321003
3. Program Studi : Keuangan dan Perbankan
4. Judul Tugas Akhir : Tinjauan Prosedur Rekonsiliasi Bank dalam Mengidentifikasi dan Menyesuaikan Selisih Pencatatan Pada Yayasan xyz
5. Dosen Penguji : Nurul Hasanah, S.ST., M.Si.

No.	Revisi	Hasil Revisi	Keterangan *)
1	Bab 2 : Penulisan sumber kutipan belum sesuai	Bab 2 Sudah sesuai dengan penulisan	ACC
2	Bab 2 : Tambahkan sumber acuan	Bab 2 sudah ditambahkan sumber	ACC
3	Bab 4 : Perbaiki penulisan yang masih kurang ilmiah	Bab 4 sudah diperbaiki penulisan	ACC
4	Penulisan judul Gambar dan Tabel belum sesuai	gambar dan tabel sudah diperbaiki	ACC
5	Sumber gambar dan tabel belum ada	sumber gambar dan tabel sudah	ACC
6	Teknis penulisan sesuai comment pada laporan	keseluruhan penulisan sudah sesuai	ACC
7	Perbaiki pada bagian abstrak	abstrak sudah diperbaiki	ACC
8			
9			

Catatan:

Revisi diisi Dosen Penguji

Hasil Revisi diisi mahasiswa apa saja yang sudah di perbaiki

Keterangan diisi Dosen dan ditulis kata ACC bila hasil revisi telah sesuai

Depok, 9 Juli 2026

Dosen Penguji

Nurul Hasanah, S.ST., M.Si.
NIP. 199201122018032001

Note: Dosen memberikan tanda tangan setelah mahasiswa menyelesaikan revisi