

Materi 2:

INTERNAL CONTROL & CASH

Dosen:

Afifudin, SE., M.SA., Ak.

3/1/2017

TUJUAN PEMBELAJARAN

1. Menggambarkan sistem pengendalian internal
2. Menggambarkan sifat dasar dari kas dan pentingnya kontrol internal terhadap kas.
3. Menjelaskan prosedur dasar pelaksanaan kontrol internal terhadap penerimaan kas.
4. Menjelaskan prosedur dasar pelaksanaan kontrol internal terhadap pembayaran kas, termasuk penggunaan sistem dengan tanda bukti (*voucher system*).
5. Menggambarkan sifat dasar akun bank dan penggunaannya dalam mengontrol kas.
6. Menyiapkan rekonsiliasi bank dan membuat jurnal terkait.

GAMBARAN MATERI

- Pengantar
- Prinsip-prinsip Pengendalian Akutansi yang Efektif
- Pengertian dan Karakteristik Kas
- Pengendalian Internal Kas
- Rekonsiliasi bank
- Prosedur penyusunan rekonsiliasi bank
- Kasus

REFLEKSI



- 1) Sebutkan Prinsip-prinsip Pengendalian Intern!
- 2) Sebutkan yang termasuk kas dan setara kas.
- 3) Mengapa perlu adanya Pengendalian Intern Kas?

Pengertian Pengendalian Internal

- **Pengendalian internal** adalah suatu kebijakan, prosedur, metode, dokumentasi, peralatan fisik, dan manusia yang komponen-komponen didalamnya saling menunjang dan saling melengkapi untuk mencapai tujuan perusahaan.

Elemen Pengendalian Internal

- Lingkungan dan pengendalian
- Penilaian Risiko
- Aktivitas Pengendalian
- Pemantauan
- Informasi dan komunikasi

PRINSIP PENGENDALIAN INTERN

- 1) Pembentukan tanggungjawab
- 2) Pemisahan Pekerjaan
- 3) Prosedur Dokumentasi
- 4) Pengendalian Fisik, Mekanik, dan Elektronik
- 5) Verifikasi Internal Independen
- 6) Pengendalian Lainnya
 - a) Mengikat karyawan yang memegang kas,
 - b) Merotasi tugas karyawan dan meminta karyawan untuk mengambil cuti

PRINSIP—PRINSIP AKUN KAS & SETARA KAS

KAS (CASH)

- Kas merupakan alat pertukaran yang dimiliki perusahaan dan siap digunakan, setiap saat diinginkan.
- Kas meliputi:
 - ✓ Koin
 - ✓ Uang kertas
 - ✓ Cek
 - ✓ Wesel (kiriman uang atau money orders)
 - ✓ Uang yang tersimpan di bank yang penarikannya tidak dibatasi

Setara kas adalah:

- ❑ Investasi jangka pendek (kurang dari 3 bulan sejak perolehan)
- ❑ Sangat likuid
- ❑ Dimiliki untuk memenuhi komitmen jangka pendek
- ❑ Bukan untuk tujuan investasi atau lainnya

Contoh:

- ✓ Deposito kurang dari 3 bulan
- ✓ Cerukan bank

KAS & PENGENDALIAN INTERN

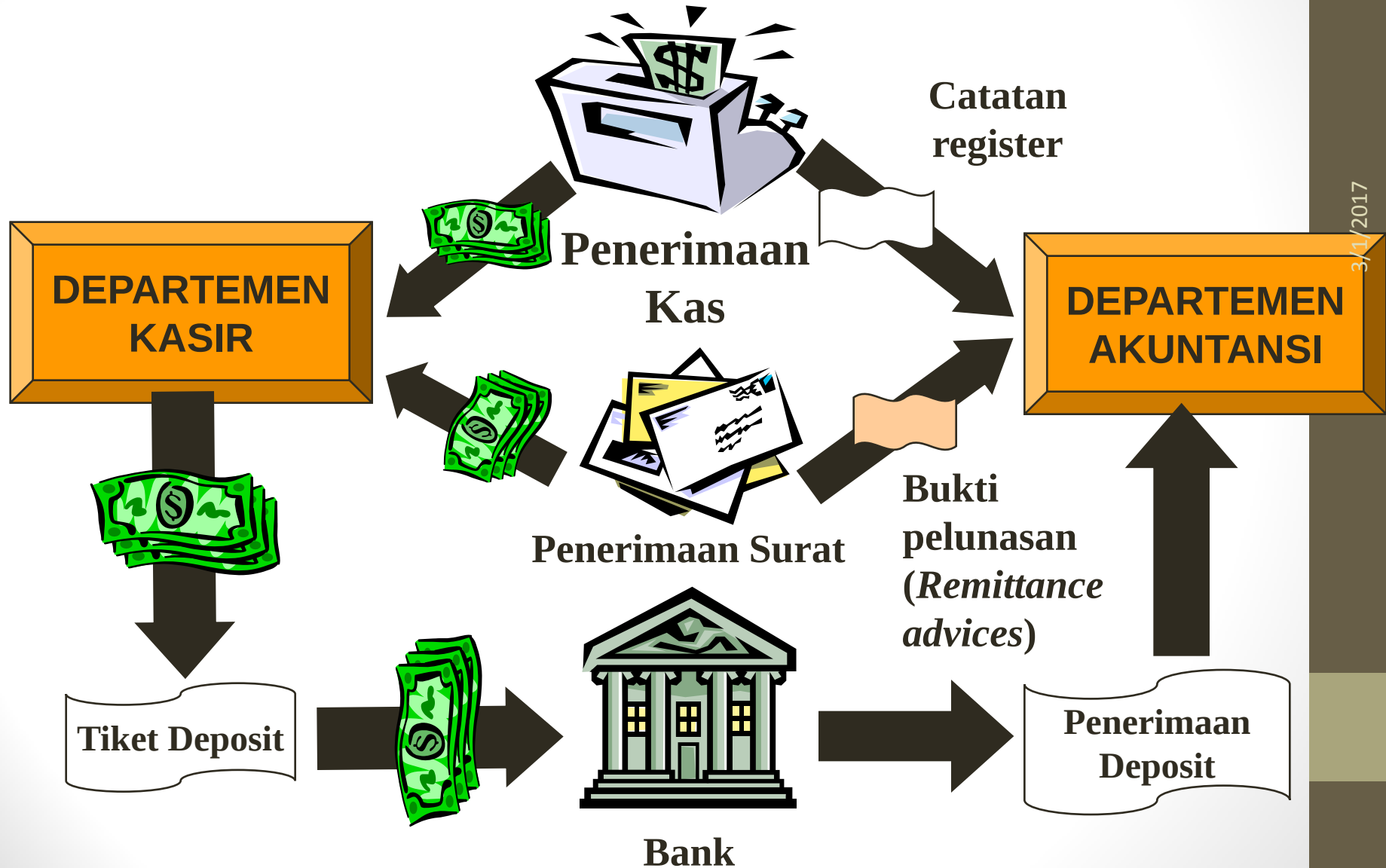
KAS & PENGENDALIAN INTERN

- ✓ Karena **mudahnya pemindahan uang**, perusahaan harus merancang dan menggunakan pengendalian untuk mengamankan kas dan memberikan otorisasi terhadap transaksi kas
- ✓ Salah satu dari pengendalian terpenting untuk **melindungi kas** yang diterima dari konter penjualan adalah register kas
- ✓ **Slip pembayaran** (*remittance advice*) merupakan pengendalian preventif atas kas yang diterima melalui pos
- ✓ **Pemisahan tugas** antara pemegang kas dan pencatat kas juga merupakan pengendalian preventif.

Kontrol terhadap Kas

- ✓ Banyak perusahaan membutuhkan beberapa akun kas untuk mencatat kategori dan dana kas yang berbeda.
- ✓ Kebanyakan perusahaan mempunyai berbagai akun bank. Nama untuk setiap akun bank seharusnya: **Kas di Bank—(Nama Bank)**.
- ✓ Kontrol pencegahan melindungi kas dari pencurian dan penyalahgunaan.
- ✓ Kontrol deteksi dirancang untuk mendeteksi pencurian dan penyalahgunaan kas sekaligus dapat pula mencegahnya.

Sumber Penerimaan Kas pada Bisnis Ritel



MENGKONTROL PENERIMAAN KAS MELALUI SURAT

1. Pegawai yang membuka surat pertama kali membandingkan jumlah kas yang diterima dengan jumlah yang tertera pada bukti pelunasan (*remittance advice*).
2. Kemudian pegawai tersebut mencap cek dan poswesel “Hanya Untuk Disetor” dalam akun bank perusahaan.
3. Semua kas dikirim ke Departemen Kasir dimana cek dan poswesel digabung dengan penerimaan dari penjualan tunai dan sebuah tiket deposit bank disiapkan.
4. Bukti pelunasan beserta ikhtisar totalnya dikirim ke Departemen Akuntansi dimana pegawai mencatat transaksi penerimaan dan mempostingnya pada akun pelanggan.
5. Salinan duplikat tiket deposit yang dicap dikembalikan ke Departemen Akuntansi dimana pegawai membandingkan penerimaan dengan jumlah total yang seharusnya disetor.

KONTROL INTERNAL UNTUK PEMBAYARAN KAS

1. Kontrol kas harus menjamin bahwa pembayaran dilakukan hanya untuk transaksi yang disetujui (*authorized*).
2. Kontrol kas seharusnya dapat meyakinkan bahwa kas digunakan dengan efisien.
3. Sistem dengan tanda bukti (*voucher system*) menjamin bahwa apa yang dibayar sesuai dengan yang diminta, diterima, dan ditagih oleh pemasok.

FITUR DASAR SISTEM VOUCHER

- ✓ Biasanya menggunakan *voucher*.
- ✓ Biasanya mempunyai file untuk *voucher* yang belum dibayar dan file untuk *voucher* yang telah dibayar.
- ✓ Biasanya dilakukan oleh Departemen Akuntansi setelah semua dokumen pendukung yang diperlukan diterima (permintaan pembelian, faktur pemasok, dan laporan penerimaan barang).
- ✓ Dalam membuat *voucher*, pegawai bagian piutang memverifikasi kuantitas, harga, dan keakuratan matematis dokumen pendukung dan menyimpan *voucher* yang telah dibayar.



Laporan yang diterima dari bank untuk semua transaksi rekening disebut laporan saldo rekening (*statement of account*).

Rekonsiliasi bank merupakan sebuah daftar item beserta jumlahnya yang menyebabkan saldo kas yang dilaporkan pada laporan bank berbeda dengan saldo akun kas pada buku besar perusahaan.

REKONSILIASI BANK

REFLEKSI



1. Mengapa perlu dilakukan rekonsiliasi bank ...?
2. Apa saja yang menimbulkan rekonsiliasi bank ...?
3. Apa saja yang bisa menambah atau mengurangi saldo perusahaan dalam rekonsiliasi bank ...?
4. Bagaimana tahapan rekonsiliasi bank ...?

MENGAPA CATATAN PERUSAHAAN BERBEDA DENGAN LAPORAN BANK?

1. Cek Beredar
2. Simpanan dalam Perjalanan
3. Biaya Pelayanan Bank
4. Penerimaan oleh Bank
5. Cek kosong atau tidak cukup dananya
6. Kesalahan

TAHAP-TAHAP MELAKUKAN REKONSILIASI BANK

1. Bandingkan setiap deposit pada laporan bank dengan deposit yang belum dicatat yang muncul pada rekonsiliasi periode sebelumnya dan dengan catatan penerimaan deposit yang lain.

Tambahkan deposit yang belum dicatat oleh bank pada saldo menurut laporan bank.

2. Bandingkan cek yang dikeluarkan dengan cek beredar yang muncul pada rekonsiliasi periode sebelumnya dan dengan cek yang telah dicatat.

Kurangkan cek beredar yang belum dibayar oleh bank dari saldo menurut laporan bank.

3. Bandingkan kredit memo dari bank dengan catatan penerimaan kas.

Tambahkan kredit memo yang belum dicatat pada saldo menurut catatan depositor.

4. Bandingkan debit memo dari bank dengan catatan pembayaran kas.

Kurangi debit memo yang belum dicatat pada saldo menurut catatan depositor.

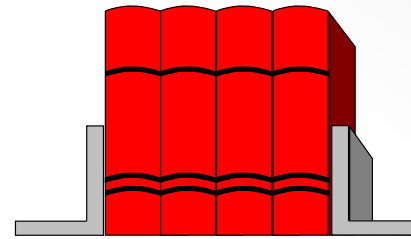
5. Jabarkan jika ada kesalahan yang ditemukan selama tahap-tahap sebelumnya.

Catatan Bank



Saldo Awal

\$3,359.78



Catatan Depositor

Saldo Awal

\$2,549.99

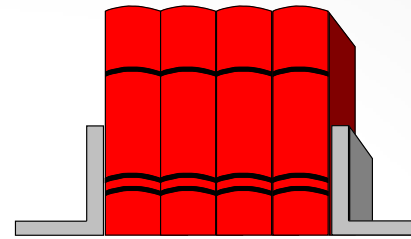
Power Network melakukan rekonsiliasi pada laporan bank bulanan per 31 Juli 2015.

Catatan Bank



Saldo Awal	\$3,359.78
Ditambah deposit yg tidak dicatat bank	<u>816.20</u>
	\$4,175.98

Catatan Depositor



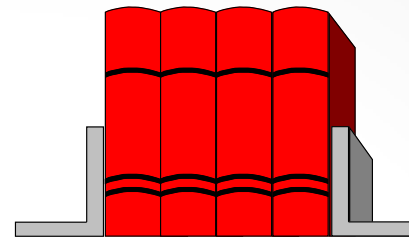
Saldo Awal	\$2,549.99
------------	------------

Deposit sebesar \$816.20 tidak muncul pada laporan bank.

Catatan Bank



Saldo Awal	\$3,359.78
Ditambah deposit yg tidak dicatat bank	<u>816.20</u>
	\$4,175.98



Catatan Depositor

Saldo Awal	\$2,549.99
Ditambah wesel dan bunga yg diterima bank	<u>408.00</u>
	\$2,957.99

The bank menerima pembayaran
wesel tagih \$400 beserta bunga \$8
untuk Power Networking

Catatan Bank

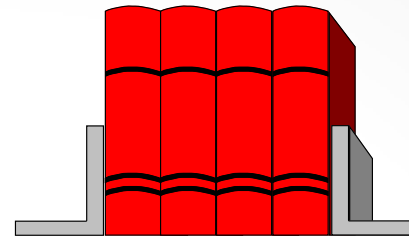


Saldo Awal	\$3,359.78
Ditambah deposit yg tidak dicatat bank	<u>816.20</u>
	\$4,175.98

Dikurang cek beredar:

No. 812	\$1,061.00	
No. 878	435.39	
No. 883	<u>48.60</u>	1,544.99

Catatan Depositor



Saldo Awal	\$2,549.99
Ditambah wesel dan bunga yg diterima bank	<u>408.00</u>
	\$2,957.99

Tiga buah cek yang dikeluarkan dalam periode ini tidak muncul pada laporan bank: #812, \$1,061; #878, \$435.39; #883, \$48.60.

Catatan Bank

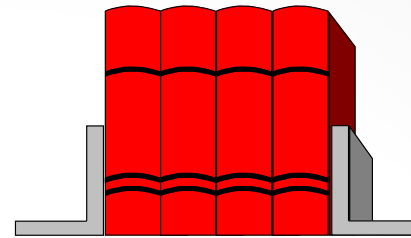


Saldo Awal	\$3,359.78
Ditambah deposit yg tidak dicatat bank	<u>816.20</u>
	\$4,175.98

Dikurang cek beredar:

No. 812	\$1,061.00	
No. 878	435.39	
No. 883	<u>48.60</u>	1,544.99

Catatan Depositor



Saldo Awal	\$2,549.99
Ditambah wesel dan bunga yg diterima bank	<u>408.00</u>
	\$2,957.99

Dikurang cek yg dikembalikan karena tidak cukup dana \$300.00

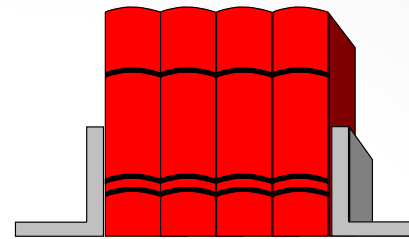
Bank mengembalikan cek dari salah seorang pelanggan, Thomas Ivey, karena tidak cukup dananya sebesar \$300. Cek untuk pembayaran piutang.

Catatan Bank



Saldo Awal	\$3,359.78
Ditambah deposit yg tidak dicatat bank	<u>816.20</u>
	\$4,175.98

Dikurang cek beredar:	
No. 812	\$1,061.00
No. 878	435.39
No. 883	<u>48.60</u>
	1,544.99



Catatan Depositor

Saldo Awal	\$2,549.99
Ditambah wesel dan bunga yg diterima bank	<u>408.00</u>
	\$2,957.99

Dikurang cek yg dikembalikan karena tidak cukup dana	\$300.00
Biaya pelayanan bank	18.00

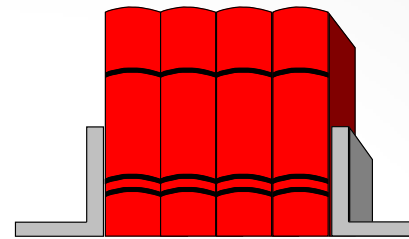
Biaya pelayanan bank sebesar \$18.00.

Catatan Bank



Saldo Awal	\$3,359.78
Ditambah deposit yg tidak dicatat bank	<u>816.20</u>
	\$4,175.98

Dikurang cek beredar:	
No. 812	\$1,061.00
No. 878	435.39
No. 883	<u>48.60</u>
	1,544.99



Catatan Depositor

Saldo Awal	\$2,549.99
Ditambah wesel dan bunga yg diterima bank	<u>408.00</u>
	\$2,957.99

Dikurang cek yg dikembalikan karena tidak cukup dana	\$300.00
--	----------

Biaya pelayanan bank	18.00
----------------------	-------

Salah mencatat

Cek No. 879	<u>9.00</u>	<u>327.00</u>
--------------------	-------------	---------------

Cek No. 879 sebesar \$732.26 untuk pembayaran utang pada Taylor Co. salah catat di jurnal sebesar \$723.26.

Catatan Bank

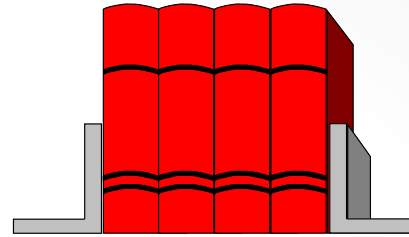


Saldo Awal	\$3,359.78
Ditambah deposit yg tidak dicatat bank	<u>816.20</u>
	\$4,175.98

Dikurang cek beredar:	
No. 812	\$1,061.00
No. 878	435.39
No. 883	<u>48.60</u>
	1,544.99

Saldo disesuaikan \$2,630.99

Catatan Depositor



Saldo Awal	\$2,549.99
Ditambah wesel dan bunga yg diterima bank	<u>408.00</u>
	\$2,957.99

Dikurang cek yg dikembalikan karena tidak cukup dana	\$300.00
Biaya pelayanan bank	18.00
Salah mencatat Cek No. 879	<u>9.00</u>
	<u>327</u>

Saldo disesuaikan \$2,630.99

Power Networking
Rekonsiliasi Bank
31 Juli 2015

Saldo menurut Laporan Bank	\$3,359.78	
Ditambah: Deposit tidak dicatat bank	<u>816.20</u>	
		\$4,175.98
Dikurang: Cek beredar		
No. 812	\$1,061.00	
No. 878	435.39	
No. 883	<u>48.60</u>	<u>1,544.99</u>
Saldo Disesuaikan		<u><u>\$2,630.99</u></u>
Saldo menurut Catatan Depositor		\$2,549.99
Ditambah: Wesel dan Bunga Diterima Bank		<u>408.00</u>
		\$2,957.99
Dikurang: Cek yg dikembalikan (Thomas Ivey)	\$300.00	
Biaya Pelayanan Bank	18.00	
Salah Mencatat Cek No. 879	<u>9.00</u>	<u>327.00</u>
Saldo Disesuaikan		<u><u>\$2,630.99</u></u>

Ayat jurnal harus dibuat untuk penyesuaian-penyesuaian pada **sisi depositor** yang ada di rekonsiliasi bank.



JURNAL TERKAIT DENGAN REKONSILIASI BANK

	Juli	31	Kas			408	00			
			Wesel Tagih						400	00
			Piutang Bunga						8	00
			Wesel diterima bank.							
		31	Piutang Dagang—Thomas Ivey			300	00			
			Beban Adm. Lainnya			18	00			
			Utang Dagang—Taylor Co.			9	00			
			Kas						327	00
			Cek dikembalikan, biaya							
			pelayanan, dan salah							
			pencatatan.							

PENGUATAN MATERI

- Kerjakan **Soal 1.3, hal 33** buku
“Agus Purwaji, Wibowo dan Hexana
Sri Lastanti, 2016, Pengantar
Akuntansi 2, Edisi 2, Jakarta,
Salemba Empat”

DAFTAR BACAAN

- Purwaji, Agus, Wibowo dan Hexana Sri Lastanti, 2016, Pengantar Akuntansi 2, Edisi 2, Jakarta, Salemba Empat
- Ikatan Akuntan Indonesia, 2009, Standar Akuntansi Keuangan-Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP).
- Reeve, James M., Carl S. Warren., Jonathan E. Duchac., erisa Tri Wahyuni., Gatot Soepriyanto., Amir Abadi Jusuf., Chaerul D. Djakman., 2013, *Pengantar Akuntansi: Adaptasi Indonesia (Principles of Accounting-Indonesia Adaptation*, Buku 2, Jakarta, Salemba Empat.
- Rudianto, 2012, Pengantar Akuntansi Konsep dan Teknik Penyusunan Laporan Keuangan, Jakarta, Penerbit Erlangga.
- Weygandt, Jerry J., Donald Kieso, dan Paul D. Kimmel, 2013, *Accounting Principles (Pengantar Akuntansi)*, Buku Satu, Jakarta, Salemba Empat.



Jangan lupa Materi Minggu Depan:

PETTY CASH?

Terima Kasih



3/1/2017