

LEMBAR KERJA PESERTA DIDIK

AKUNTANSI KEUANGAN



XI AKUNTANSI
SEMESTER GENAP

NAMA LENGKAP : _____

KELAS : _____

NO ABSEN : _____

Nama Satuan Pendidikan	: SMK Medikacom Bandung
Kompetensi Keahlian	: Akuntansi dan Keuangan Lembaga
Mata Pelajaran	: Akuntansi Keuangan
Materi Pelajaran	: Kas Perusahaan di Bank
Kelas / Semester	: XI/Genap
Alokasi Waktu	: 3x Pertemuan (6 jam, @45 menit)

Kompetensi Dasar dan Indikator Pencapaian Kompetensi

Kompetensi Dasar	Indikator Pencapaian Kompetensi
3.12. Menganalisis pengelolan dana kas perusahaan di bank	3.12.1 Menginterpretasikan konsep kas bank 3.12.2 Mengidentifikasi ruang lingkup rekonsiliasi bank 3.12.3 Menguraikan prinsip pengelolaan dan pengendalian internal kas perusahaan di bank 3.12.4 Menganalisis penyebab perbedaan saldo kas perusahaan dan saldo di bank
4.12. Melakukan pengelolaan dana kas perusahaan di bank	4.12.1 Melakukan pembukuan mutasi kas perusahaan di bank 4.12.2 Menyusun laporan rekonsiliasi bank 4.12.3 Menyusun jurnal penyesuaian



Tujuan Pembelajaran

Setelah mengikuti kegiatan pembelajaran dengan menerapkan pendekatan pembelajaran *scientific*, model pembelajaran *problem based learning* , peserta didik mampu:

- 3.12.1 Menginterpretasikan pengertian kas bank dengan benar, tepat dan lancar
- 3.12.2 Menginterpretasikan ruang lingkup rekonsiliasi bank dengan benar, tepat dan lancar
- 3.12.3 Menguraikan prinsip pengelolaan dan pengendalian internal kas perusahaan di bank dengan kritis, lancar dan tepat
- 3.12.4 Menganalisis penyebab perbedaan saldo kas perusahaan dan saldo di bank dengan kritis, lancar dan tepat
- 4.12.1 Melakukan pembukuan mutasi kas perusahaan di bank dengan teliti, kerjasama dan komunikatif
- 4.12.2 Menyusun laporan rekonsiliasi bank dengan teliti, kerjasama dan komunikatif
- 4.12.3 Menyusun jurnal penyesuaian dengan teliti, kerjasama dan komunikatif

Kelompok :

Nama Anggota :

1.

2.

3.

4.



Petunjuk Pengisian Lembar Kerja Peserta Didik (LKPD)



1. Baca bahan ajar yang telah di sediakan oleh guru, dan download handbook yang tautannya ada di LMS atau langsung dikirim melalui media whatsapp group
2. Berdo'alah sebelum mengerjakan.
3. Perhatikan penugasan kelompok maupun individu yang harus dikerjakan dalam LKPD.
4. Lakukan diskusi forum yang telah di sediakan
5. Sebelum Anda mengerjakan berusahalah untuk mencermati apa yang diketahui dan apa yang ditanyakan.
6. Cobalah untuk mengkolaborasikan setiap pengetahuan yang anda miliki sebelumnya.

Ringkasan Materi



Pengertian Kas Bank

Kas bank adalah jumlah uang tunai yang disimpan di bank dalam bentuk rekening tabungan dan giro/bilyet yang dapat ditarik setiap saat. Kas juga terdiri dari uang logam, uang kertas, cek, wesel pos (*money orders*), dan deposito.

Pembukuan Mutasi Kas Bank

Kas bank merupakan sisa rekening giro perusahaan yang bisa dipakai secara bebas untuk pembiayaan berbagai transaksi atau kegiatan perusahaan. Kas bank dari sebuah perusahaan bisa bertambah dan berkurang. Hal itu tak lain karena adanya transaksi-transaksi yang dilakukan. Transaksi yang menyebabkan bertambah dan berkurangnya kas bank inilah yang disebut **sebagai mutasi kas bank**. Dokumen mutasi kas bank dibagi menjadi dua, yaitu **dokumen penerimaan kas** dan **dokumen pengeluaran kas**

Pengelolaan dan Pengendalian Internal Perusahaan

Kas terdiri dari pengelolaan kas kecil dan kas bank yang menjadi harta perusahaan paling likuid, karena sifatnya yang sangat likuid, kas sering menjadi sasaran kecurangan atau pencurian. Itulah sebabnya di dalam akuntansi untuk kas, memerlukan prosedur-prosedur yang memadai untuk melindungi penerimaan kas maupun pengeluaran kas.

Salah satu tindakan yang dapat dilakukan untuk pengawasan kas adalah dengan menyetorkan semua kas yang diterima ke bank. Sehingga perusahaan harus membuat mekanisme untuk mengontrol pengeluaran atau penerimaan kas dari bank. Perusahaan dapat memanfaatkan catatan pihak bank untuk mengawasi catatan kas perusahaan dengan melakukan rekonsiliasi bank

Rekonsiliasi Bank ???

Proses penyesuaian informasi yang merinci perbedaan antara catatan keuangan di bank sebagai pengelola transaksi dan catatan yang dimiliki oleh perusahaan dengan pihak bank berupa rekening koran (bank statement) sehingga bisa dicatat dalam laporan keuangan perusahaan dengan benar.

Faktor penyebab perbedaan rekening koran dengan dengan catatan perusahaan ???

Berikut ini merupakan beberapa penyebab terjadinya rekonsiliasi bank atau perbedaan saldo akhir kas perusahaan dengan catatan koran dari pihak perbankan yaitu :

1. Piutang Wesel
2. Deposit In Transit
3. Beban dan Pendapatan Bank
4. Outstanding Check
5. Kesalahan Pencatatan
6. Kredit Bank
7. Not Sufficient Fund

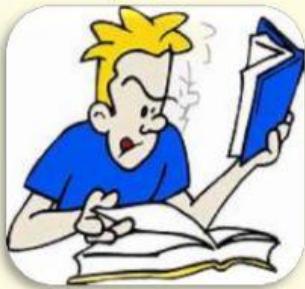
Komponen yang menambah dan mengurangi baik di catatan bank dan catatan perusahaan :

Transaksi	Saldo Kas Menurut Perusahaan	Saldo Kas Menurut Bank
Deposit on Transit		+
Jasa Giro/Pendapatan Bunga	+	
Biaya Administrasi Bank	-	
Inkasos	+	
Cek beredar		-
Cek Kosong/Cek Kurang Dana	-	
Book Errors :		
• Pencatatan nominal terlalu kecil	+	
• Pencatatan nominal terlalu besar	-	
Book Errors :		
• Pencatatan nominal terlalu kecil		+
• Pencatatan nominal terlalu besar		-

Penugasan kelompok



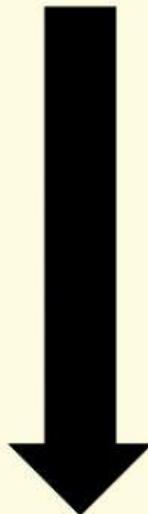
STUDI KASUS



Perhatikan Instruksi Pesan Berikut ini :



Pada kegiatan usaha bank diperlukan adanya laporan yang dibuat oleh bank baik laporan keuangan maupun non keuangan untuk keperluan intern atau ekstern. Dalam pembuatan laporan terkait kegiatan usaha bank tersebut, sering ditemui terjadinya penyimpangan kewenangan. Penyimpangan kewenangan tersebut salah satunya adalah pemalsuan transaksi perbankan. Hal itu yang terjadi pada kasus pemalsuan rekening koran untuk pengajuan kredit (KPR maupun pinjaman bank lainnya). (artikel selengkapnya dapat diakses melalui link berikut <https://metro.sindonews.com/read/375978/170/polisi-bongkar-kasus-mutasi-rekening-koran-palsu-untuk-pinjaman-kredit-1616655797> atau perhatikan video dibawah ini :



Dari permasalahan yang sudah disajikan diatas, diskusikanlah bersama anggota kelompok mengenai kasus tersebut dengan mengaitkan materi yang akan dibahas pada pertemuan hari ini yaitu **pengelolaan dana kas perusahaan di bank (rekonsiliasi bank)**. Dimana peserta didik membuat rumusan/pertanyaan yang akan diangkat dan dibahas serta dicarikan solusinya serta buatlah kesimpulan terkait dengan kasus masalah yang sudah diskusikan bersama anggota kelompok yang lain dan didampingi oleh guru yang bersangkutan.

Lembar Hasil Rumusan Pertanyaan dan Solusi :

Lembar Hasil Kesimpulan :