

Rekonsiliasi Bank Otomatis

July 11, 2019

Rekonsiliasi bank secara otomatis dengan cara Jurnal, dapat dilakukan dengan mencocokkan data rekening koran dan transaksi di Jurnal pada halaman yang sama (tidak perlu mencetak rekening koran lagi).

Data rekening koran dapat dimasukkan ke Jurnal melalui fitur [impor bank statement](#) dan melalui direct feeds (penarikan data otomatis dengan menghubungkan bank dengan akun Jurnal Anda).

Untuk penarikan data rekening koran secara otomatis (Direct Feeds), Anda perlu mengajukan aktivasi fitur ini terlebih dahulu. Lihat caranya [di sini](#).

Merekonsiliasi Rekening Koran dan Transaksi di Jurnal

Jika data rekening koran Anda telah masuk ke Jurnal, maka Anda dapat langsung melakukan rekonsiliasi dengan transaksi di Jurnal. Ikuti cara berikut ini.

1. Klik menu Kas & Bank.
2. Klik nama bank yang akan direkonsiliasi.
3. Pilih **tab Rekonsiliasi**.

Total Saldo di Bank (dalam IDR)		Total Saldo di Jurnal (dalam IDR)	
205.000,00		180.000,00	

Rekening Koran	Terima (dalam IDR)	Bayar (dalam IDR)
15 Jul 2017 Pembayaran Komisi	0,00	160.000,00
02 May 2017 Pembayaran Invoice#10002	120.000,00	0,00
02 May 2017 Pembayaran	5.000,00	0,00
01 May 2017 Pembayaran Invoice#10001	60.000,00	0,00

Transaksi Jurnal	Terima (dalam IDR)	Bayar (dalam IDR)
02 May 2017 Invoice #INVOICE10002 Ayu Putu	119.000,00	0,00
01 May 2017 Invoice #INVOICE10001 budi	60.000,00	0,00

4. Anda akan melihat transaksi rekening koran Anda di kiri, dan transaksi Jurnal di kanan. Jika ada transaksi yang sesuai, maka sistem akan melakukan pencocokan otomatis dan Anda bisa langsung mengklik "**Cocokkan**". Pencocokan ini dilihat dari tanggal, deskripsi dan nominal transaksi Anda. Jika terdapat selisih angka pada mutasi, lihat cara rekonsiliasinya [di bawah](#).
5. Ketika tidak ada transaksi yang cocok, Anda dapat klik "**Cari & Cocokkan**" untuk mencari transaksi yang cocok dengan rekening koran Anda.

Akun - Cash & Bank (1-11002) HSBC

+ Buat Transaksi Action

Transaksi Jurnal Bank Statements Rekonsiliasi (3) Pemetaan Kas

Total Saldo di Bank (dalam IDR)	205.000,00	Total Saldo di Jurnal (dalam IDR)	299.000,00
----------------------------------------	------------	------------------------------------------	------------

Rekening Koran	Terima (dalam IDR)	Bayar (dalam IDR)
15 Jul 2017 Pembayaran Komisi	0,00	160.000,00
02 May 2017 Pembayaran	5.000,00	0,00
01 May 2017 Pembayaran Invoice10001	60.000,00	0,00

Cocokkan

Transaksi Jurnal	Terima (dalam IDR)	Bayar (dalam IDR)
Tidak ada pasangan yang cocok untuk transaksi ini.		
Tidak ada pasangan yang cocok untuk transaksi ini.		
01 May 2017 Invoice #INVOICE10001 budi	60.000,00	0,00

Batalan dan cocokkan dengan transaksi lain

6. Setelah itu, Anda dapat membuat transaksi baru yang sesuai dengan jenis transaksi di rekening koran. Klik tombol **“Transaksi Baru”** dan pilih **“Terima”**.

Cocokkan dengan Rekening Koran

Tanggal	Deskripsi	Terima	Bayar
02 May 2017	Pembayaran	Rp. 5.000,00	Rp. 0,00

Cari Transaksi Jurnal

Lihat pengeluaran Dari Tanggal Hingga Tanggal Jumlah Kata Kunci Cari

Tanggal	Nama	Deskripsi	Terima	Bayar	
<input type="checkbox"/>	02 May 2017	Ayu Putu	Invoice #INVOICE10004 (to pay)	Rp. 120.000,00	Rp. 0,00
<input type="checkbox"/>	01 May 2017	budi	Invoice #INVOICE10001 (to pay)	Rp. 60.000,00	Rp. 0,00
<input type="checkbox"/>	01 May 2017	CUSTOMER	Invoice #10001 (to pay)	Rp. 180.000,00	Rp. 0,00
<input type="checkbox"/>	01 May 2017	Tarina	Sales Order #10011 (to pay)	Rp. 500.000,00	Rp. 0,00
<input type="checkbox"/>	21 Apr 2017	Edi Taslim	Sales Order #10008 (to pay)	Rp. 60.000,00	Rp. 0,00

0 Item terpilih Menampilkan 8 dari 8 item

Sesuaiakan Penerimaan: Rp. 5.000,00 Total dalam IDR Rp. 0,00 + Transaksi Baru

Total kekurangan: Rp. 5.000,00

Terima Bayar

Batal Save and Reconcile

7. Pilih dari akun mana Anda mencatat penerimaan ini. Isikan deskripsi jika perlu dan isi jumlah penerimaan sama dengan jumlah transaksi di rekening koran. Klik **“Simpan”**.

Deposit Uang #10014 (1-11002) HSBC

Mata Uang: IDR Tanggal Transaksi: 02 May 2017

Terima dari	Deskripsi	Pajak	Jumlah
(7-7100) - Pendapatan ...			Rp. 5.000,00
Total			5.000,00

+ Tambah Data

Batal Simpan

8. Setelah itu, transaksi tersebut akan muncul pada halaman pencocokkan rekening koran. Jika sudah benar, klik **“Simpan dan Rekonsiliasi”**.
9. Ketika rekonsiliasi berhasil, status transaksi tersebut akan berubah menjadi **Terekonsiliasi** di tab Transaksi Jurnal.

Akun - Cash & Bank (1-11002) HSBC		+ Buat Transaksi		Action		
Transaksi Jurnal		Bank Statements		Rekonsiliasi (2)		
Cari						
Tanggal	Kontak	Deskripsi	Terima (dalam IDR)	Kirim (dalam IDR)	Saldo (dalam IDR)	Status
02/05/2017	Ayu Putu	Receive Payment #15 Faktur Penjualan #INVOICE10002	119.000,00	0,00	119.000,00	Terekonsiliasi
02/05/2017	Ayu Putu	Bank Deposit #10013 Pendapatan Lainnya - Sales Invoice #INVOICE10002	1.000,00	0,00	120.000,00	Terekonsiliasi
02/05/2017		Bank Deposit #10014 Pendapatan Bunga & Jasa Giro	5.000,00	0,00	125.000,00	Terekonsiliasi
15/07/2017		Bank Deposit #10009 Pendapatan Lainnya	180.000,00	0,00	305.000,00	Terekonsiliasi

Catatan: Rekonsiliasi dengan selisih angka/jumlah pada mutasi

Jika nominal pembayaran di mutasi rekening Anda **LEBIH BESAR** dari nominal pada faktur/pemesanan penjualan/pembelian,

contoh

Faktur Penjualan Rp 119.000

Pembayaran Rp 120.000

Kelebihan Rp 1.000

Maka mulai langkah nomor 4, Anda bisa:

1. Klik tombol "**Cocokkan**".

Rekonsiliasi Transaksi dengan Perbedaan

Rekening Koran	Balance Transaksi
120.000,00	119.000,00
Perbedaan	+ 1.000,00
Simpan perbedaan sebagai Deposit untuk	(7-7900) - Pendapatan Lainnya (Other Inc...)

2. Pilih akun yang menampung selisih Rp 1.000 tersebut dan klik "**Lanjutkan dengan Deposit**".
*rekonsiliasi untuk nominal berbeda bisa dilakukan jika selisih yang terjadi adalah maksimal 5%
3. Setelah itu, selisih pada transaksi tersebut akan terbuat menjadi transaksi *Bank Deposit*. Cek transaksi yang telah direkonsiliasi pada tab **Transaksi Jurnal**.

Akun - Cash & Bank (1-11002) HSBC		+ Buat Transaksi		Action		
Transaksi Jurnal		Bank Statements		Rekonsiliasi (3)		
Cari						
Tanggal	Kontak	Deskripsi	Terima (dalam IDR)	Kirim (dalam IDR)	Saldo (dalam IDR)	Status
02/05/2017	Ayu Putu	Receive Payment #15 Faktur Penjualan #INVOICE10002	119.000,00	0,00	119.000,00	Terekonsiliasi
02/05/2017	Ayu Putu	Bank Deposit #10013 Pendapatan Lainnya - Sales Invoice	1.000,00	0,00	120.000,00	Terekonsiliasi

Jika nominal pembayaran di mutasi rekening bank Anda **LEBIH KECIL** dari nominal pada faktur/pemesanan penjualan/pembelian,

Contoh

Faktur Penjualan Rp 61.000

Pembayaran Rp 60.000

Kekurangan Rp 1.000

Maka mulai langkah nomor 4, Anda bisa:

1. Klik tombol "**Cocokkan**",

Rekonsiliasi Transaksi dengan Perbedaan

Rekening Koran	Balance Transaksi
60.000,00	61.000,00
Perbedaan	- 1.000,00

Simpan perbedaan sebagai pembayaran Withholding untuk (8-8000) - Pengeluaran Lainnya (Other Ex... x v

Batal
Lanjutkan dengan Withholding

2. Pilih akun yang menampung selisih -Rp 1.000 tersebut. Selisih ini akan tercatat sebagai pemotongan (*withholding*) dalam transaksi pembayaran faktur penjualan tersebut. Klik "**Lanjutkan dengan Withholding**".
3. Setelah itu, selisih pada transaksi tersebut akan tergabung ke dalam transaksi penerimaan uang (receive payment).

Akun - Cash & Bank
(1-11002) HSBC

+ Buat Transaksi
Action

Transaksi Jurnal Bank Statements Rekonsiliasi (1) Pemetaan Kas

Cari Q

	Tanggal	Kontak	Deskripsi	Terima (dalam IDR)	Kirim (dalam IDR)	Saldo (dalam IDR)	Status
<input type="checkbox"/>	01/05/2017	budi	Receive Payment #16 <small>Faktur Penjualan #INVOICE10001</small>	60.000,00	0,00	60.000,00	Terekonsiliasi
<input type="checkbox"/>	02/05/2017	Ayu Putu	Receive Payment #15 <small>Faktur Penjualan #INVOICE10002</small>	119.000,00	0,00	179.000,00	Terekonsiliasi

4. Jurnal yang terbentuk di transaksi tersebut adalah seperti berikut.

Laporan Jurnal
Receive Payment #16

Akun	Debit (dalam IDR)	Kredit (dalam IDR)
Pengeluaran Lainnya	1.000,00	
HSBC	60.000,00	
Piutang Usaha		61.000,00
Total	61.000,00	61.000,00

Tutup

* Jika Anda ingin mutasi bank Anda tercatat secara otomatis di Jurnal, Anda dapat membuat aturan rekonsiliasi terlebih dahulu.

Lihat juga:

[Cara Impor Bank Statement](#)

[Cara Membuat Aturan Rekonsiliasi](#)

[Pengajuan Aktivasi Direct Feeds](#)

[Kembali ke Sekilas Menu Akun Kas & Bank](#)