

# LEMBAR PENCOCOKAN CATATANMU DENGAN BANK

Tulis semua angka sebagai angka positif. Kalau kedua kolom berhenti di angka yang sama, catatanmu sudah cocok dengan bank.

Nama usaha: \_\_\_\_\_

Periode: \_\_\_\_\_

*tanggalnya harus sama untuk kedua sisi*

## SISI CATATANMU

*Angka dari buku atau catatanmu sendiri*

Saldo akhir menurut catatanmu

### Tambah - uang masuk yang belum kamu catat

*transfer masuk dari pelanggan, jasa giro*

|  |  |
|--|--|
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

### Kurangi - uang keluar yang belum kamu catat

*biaya admin bank, biaya transfer, biaya kartu*

|  |  |
|--|--|
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

Saldo setelah dicocokkan

## SISI BANK (rekening koran)

*Angka dari aplikasi bank, periode yang sama*

Saldo akhir menurut bank

### Tambah - setoran yang belum diproses bank

*uang sudah kamu setor, belum masuk ke rekening*

|  |  |
|--|--|
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

### Kurangi - uang keluar yang belum diambil penerimanya

*sudah kamu bayarkan, belum dicairkan orangnya*

|  |  |
|--|--|
|  |  |
|  |  |
|  |  |
|  |  |

Saldo setelah dicocokkan

Dua kotak hijau di atas harus berisi angka yang sama. Kalau masih beda, selisihnya itulah yang belum ketemu.

## CARA PAKAI - 5 LANGKAH

### 1. Samakan periodenya

Ambil catatanmu dan rekening koran untuk rentang tanggal yang persis sama, misalnya 1-31 Agustus. Kalau periodenya beda seminggu saja, selisihnya nggak akan pernah ketemu.

### 2. Tulis dua angka awal

Saldo akhir menurut catatanmu, dan saldo akhir menurut bank. Selisih antara keduanya adalah angka yang harus kamu jelaskan sampai habis.

### 3. Centang yang sudah cocok

Jalankan jari di kedua daftar dan tandai tiap transaksi yang muncul di dua-duanya dengan tanggal dan jumlah yang sama. Yang tercentang sudah selesai - lupakan.

### 4. Kumpulkan yang tersisa

Yang belum tercentang inilah penyebab selisihmu. Pisahkan jadi dua tumpukan: ada di bank tapi belum ada di catatanmu, dan ada di catatanmu tapi belum ada di bank.

### 5. Hitung ulang kedua sisi

Tulis tumpukan pertama di kolom catatanmu, tumpukan kedua di kolom bank. Kalau kedua kolom berhenti di angka yang sama, selesai.

**Yang dibetulkan cuma catatanmu - bukan catatan bank. Bank sudah mencatat apa yang benar-benar terjadi di rekening.**