

KONSEP PENYESUAIAN AKAUN BANK



oleh
Khairuddin bin Jai
Jabatan Akauntan Negara Malaysia
Negeri Selangor

KANDUNGAN

- Pengenalan
- Sebab Penyesuaian
- Cara Menyediakan Penyesuaian
- Cara Membuat Catatan Pelarasan
- Latihamal

PENGENALAN

Kenapa perlunya bank?

- Meminimalkan amaun tunai pada tangan
- Menyumbang kepada kawalan dalaman yang lebih baik terhadap tunai.
- Memudahkan urusanniaga dan menjamin keselamatan pelanggan.

PENGENALAN

Penyata Bank

- Penyata yang menerangkan setiap urusanniaga pembayaran dan penerimaan tunai.
- Disediakan oleh bank bagi pemegang akaun semasa.
- Dihantar oleh bank kepada pemegang akaun setiap bulan.

PERBEZAAN ANTARA BUKU TUNAI DAN PENYATA BANK

Buku Tunai			
Debit		Kredit	
Terimaan/Simpanan	XXX.XX	Bayaran/Pengeluaran	XXX.XX

Penyata Bank			
Perihal	Debit	Kredit	Baki
Terimaan/Simpanan		XXX.XX	XXX.XX
Bayaran/Pengeluaran	XXX.XX		XXX.XX

SIMPANAN & PENGELUARAN

○ Contoh-contoh Simpanan

- Pembayaran daripada penghutang
- Simpanan terus
- Dividen diterima
- Faedah diterima

○ Contoh-contoh Pengeluaran

- Caj Bank
- Faedah atas overdraf
- Caj buku cek
- Arahan bayaran (standing order/direct debit)

OVERDRAF

- Berlaku apabila penyata bank berbaki debit atau buku tunai berbaki kredit

PENYATA BANK

Penyata bank menunjukkan:

1 cek yg dibayar dan lain-lain caj debit kpd akaun

2 deposit dan lain-lain kredit kepada akaun

3 baki akaun selepas urusaniaga setiap hari

RHB RHB BANK BERHAD
 0277222 Incorporated in Malaysia

PENYATA AKAUN 結賬單
 STATEMENT

Statement Period
 01 September, 2008 to 30 September, 2008

Page 2 of 7

Account Activity

Date	Description	Cheque Or Serial No.	Debit	Credit	Balance
01 Sep	CLEARING CHQ	360484	360.00		60,000.00
01 Sep	CLEARING CHQ	360487	3,857.30		56,142.70
01 Sep	CLEARING CHQ	360503	300.00		55,842.70
04 Sep	SERVICE CHG-OTHERS	103	2.00		55,840.70
04 Sep	CLEARING CHQ	360480	2,245.50		53,595.20
04 Sep	CASH CHEQUE	360510	2,734.83		50,860.37
08 Sep	LOCAL CHQ DEP	349		337,460.00	298,320.37
08 Sep	CLEARING CHQ	360505	3,000.00		295,320.37
08 Sep	CLEARING CHQ	360509	46.00		295,274.37
08 Sep	CASH DEPOSIT	71		3,000.00	298,274.37
08 Sep	CASH DEPOSIT	72		6,000.00	304,274.37
08 Sep	CLEARING CHQ	360480	32.50		304,241.87
08 Sep	CLEARING CHQ	360509	1,670.00		302,571.87
07 Sep	CLEARING CHQ	360521	386.00		302,185.87
07 Sep	CLEARING CHQ	360523	10,000.00		292,185.87
07 Sep	CLEARING CHQ	360525	117,400.00		174,785.87
11 Sep	CLEARING CHQ	360529	4,825.00		169,960.87
11 Sep	LOCAL CHQ DEP	294		1,076.00	171,036.87
12 Sep	CASH DEPOSIT	110	6,000.00		177,036.87
12 Sep	LOCAL CHQ DEP	132		34,000.00	211,036.87
13 Sep	CLEARING CHQ	360531	960.00		210,076.87
14 Sep	LOCAL CHQ DEP	303	300.00		209,776.87
14 Sep	CLEARING CHQ	360531	901.23	7,168.89	216,944.53
14 Sep	CLEARING CHQ	360537	196.70		216,747.83
15 Sep	CLEARING CHQ	360537	703.16		216,044.67
15 Sep	CLEARING CHQ	360539	6,780.00		209,264.67
18 Sep	SERVICE CHG-OTHERS	360539	102.00		209,162.67
18 Sep	CASH CHQ NO. 360539	80	2.00		209,160.67
18 Sep	LOCAL CHQ DEP	217		1,354.00	210,514.67
18 Sep	CASH CHEQUE	360541	4,000.00		206,514.67
18 Sep	CLEARING CHQ	360530	316.80		206,197.87
20 Sep	CLEARING CHQ	360534	1,416.00		204,781.87
20 Sep	CLEARING CHQ	360540	1,700.00		203,081.87
22 Sep	LOCAL CHQ DEP	88		900.00	203,981.87
22 Sep	LOCAL CHQ DEP	71		707.50	204,689.37
22 Sep	LOCAL CHQ DEP	82		900.00	205,589.37
22 Sep	CLEARING CHQ	360536	1,302.00		204,287.37
22 Sep	CLEARING CHQ	360539	88.00		204,199.37
25 Sep	LOCAL CHQ DEP	88		1,300.00	205,499.37
25 Sep	LOCAL CHQ DEP	205		900.00	206,399.37
25 Sep	CLEARING CHQ	360536	1,100.00		205,299.37
27 Sep	LOCAL CHQ DEP	89		2,800.00	208,099.37
27 Sep	LOCAL CHQ DEP	89		12,000.00	220,099.37
27 Sep	CLEARING CHQ	360537	396.47		219,702.90
27 Sep	CLEARING CHQ	360539	300.00		219,402.90
27 Sep	CLEARING CHQ	360525	30.82		219,372.08
29 Sep	SERVICE CHG-OTHERS	104	2.00		219,370.08
29 Sep	CASH CHQ NO. 360501	105	2.00		219,368.08
29 Sep	CLEARING CHQ	360502	1,729.75		217,638.33
29 Sep	CLEARING CHQ	360503	2,028.75		215,609.58
29 Sep	CASH CHEQUE	360504	2,350.00		213,259.58
29 Sep	CASH CHEQUE	360506	1,227.25		212,032.33

Nota: Keseluruhan dan baki setiap hari adalah seperti di atas. Semua maklumat ini adalah berdasarkan maklumat yang diterima daripada bank. Untuk maklumat lanjut, sila hubungi bank. (All figures are based on the information received from the bank. For further information, please contact the bank.)

本行內帳目以中文顯示。詳情請向本行查詢。 (All figures are based on the information received from the bank. For further information, please contact the bank.)

17458-99-0001-0001

DEFINISI PENYESUAIAN BANK

Penyesuaian Bank adalah satu proses untuk menyemak ketepatan semua bayaran dan terimaan yang direkodkan di dalam Penyata Bank berbanding dengan apa yang direkodkan di dalam Buku Tunai bagi sesuatu tempoh (Amalannya adalah dalam tempoh sebulan).

KENAPA PENYESUAIAN BANK PERLU DISEDIAKAN?

- Wujud perbezaan antara baki tunai dalam buku pendeposit dengan baki tunai dalam penyata bank.
- Untuk mengesahkan perbelanjaan seperti yang ditunjukkan didalam penyata bank sebagai betul atau bagi menyediakan penyata penyesuaian untuk menjelaskan apa-apa perbezaan rekod jika ada.

PENYATA PENYESUAIAN

Penyata yang menerangkan perbezaan yang wujud di antara buku tunai dengan penyata bank.

SEBAB-SEBAB BERLAKU PERBEZAAN

- Baki permulaan di Buku Tunai tidak sama dengan Penyata Bank
- Urusniaga debit/kredit di Buku Tunai tidak terdapat pada Penyata Bank:
 - Terimaan tunai/cek yang belum dimasukkan ke bank
 - Pembayaran melalui cek belum ditunaikan oleh pelanggan
 - Cek-cek yang diterima tolak oleh bank

SEBAB-SEBAB BERLAKU PERBEZAAN *(SAMB)*

- Urusniaga Debit/kredit di Penyata Bank tidak terdapat pada Buku Tunai
 - Penerimaan dibuat oleh bank bagi pihak syarikat
 - Arahkan pembayaran oleh syarikat kepada pihak tertentu
 - Caj perkhidmatan yang dikenakan oleh bank

PENYESUAIAN BANK

- Contoh urusanniaga yang menyebabkan berlaku perbezaan:
 - Cek belum kemuka (outstanding cheques)
 - Deposit dalam perjalanan (deposit in transit)
 - Cek Tidak Laku (bounce cheques)
 - Nota debit
 - Nota kredit

CEK BELUM KEMUKA

Cek yang diisu oleh pendeposit masih belum ditunai oleh penerima cek.

DEPOSIT DALAM PERJALANAN

Pendeposit telah menodeposit cek namun tidak dimasukkan dalam penyata bank dalam bulan semasa

CEK TIDAK LAKU (BOUNCE CHEQUES)

Cek yang telah dideposit namun akaun pemberi cek tidak mempunyai baki mencukupi untuk menjelaskan cek tersebut atau ada lain-lain masalah.

NOTA DEBIT

Sejumlah amaun yang telah ditolak daripada akaun bank tetapi amaun belum direkod dalam buku tunai.

Contoh:
caj perkhidmatan

NOTA KREDIT

Sejumlah amaun yang telah dikreditkan ke dalam akaun bank tetapi amaun ini belum direkod dalam buku tunai.

Contoh:

kutipan akaun belum terima.

PENYESUAIAN BANK

