



**EVALUASI PENCATATAN DAN REKONSILIASI TERHADAP
KUALITAS LAPORAN KEUANGAN PADA PT XYZ**

LAPORAN TUGAS AKHIR

ADIT MARDIANSYAH

2310102010

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM DIPLOMA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2026**



**EVALUASI PENCATATAN DAN REKONSILIASI TERHADAP
KUALITAS LAPORAN KEUANGAN PADA PT XYZ**

LAPORAN TUGAS AKHIR

**Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Memperoleh Gelar
Ahli Madya**

ADIT MARDIANSYAH

2310102010

**PROGRAM STUDI AKUNTANSI PROGRAM DIPLOMA
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS
UNIVERSITAS PEMBANGUNAN NASIONAL “VETERAN” JAKARTA
2026**

PERNYATAAN ORISINALITAS

Laporan tugas akhir ini adalah hasil karya sendiri, dan semua sumber yang dikutip yang dirujuk telah saya nyatakan dengan benar.

Nama : Adit Mardiansyah

NIM : 2310102010

Bilamana di kemudian hari ditemukan ketidaksesuaian dengan pernyataan saya. Saya bersedia dituntut dan diproses sesuai dengan ketentuan yang berlaku.

Jakarta, 10 Juni 2026

Yang menyatakan,

A handwritten signature in black ink is written over a yellow 10000 Rupiah postage stamp. The stamp features the Garuda Pancasila emblem and the text '10000', 'METERAI TEMPEL', and '55CANX361731413'.

Adit Mardiansyah

PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI TUGAS AKHIR UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS

Sebagai civitas akademika Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta, saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : Adit Mardiansyah
NIM : 2310102010
Program Studi : D3 Akuntansi
Jenis Karya : Laporan Tugas Akhir

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, menyetujui untuk memberikan kepada Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta Hak Bebas Royalti Non Eksklusif (*Non Exclusive Royalty Free Right*) atas Tugas Akhir saya yang berjudul:

EVALUASI PENCATATAN DAN REKONSILIASI TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN PADA PT XYZ

Beserta perangkat yang ada (jika diperlukan). Dengan Hak Bebas Royalti ini, Universitas Pembangunan Nasional "Veteran" Jakarta berhak menyimpan, mengalih mediasi/formatkan, mengelola dalam bentuk pangkalan data (database), merawat, dan mempublikasikan skripsi saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis/pencipta dan sebagai pemilik hak cipta.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

Pada tanggal 10 Juni 2026

Yang menyatakan,




Adit Mardiansyah

PENGESAHAN

LAPORAN TUGAS AKHIR

EVALUASI PENCATATAN DAN REKONSILIASI TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN PADA PT XYZ

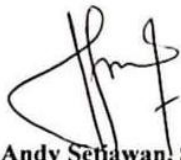
Dipersiapkan dan disusun oleh:

ADIT MARDIANSYAH
2310102010

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal: 18 Juni 2026
dan dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima



Suparna Wijaya, S.E., Ak, M.M.,
CPA, CTA, CLI, CSF, BKP
Ketua Penguji



Andy Setiawan, S.Pd, M.Ak.
Penguji I



Dr. Amrie Firmansyah, MM., M.Ak.,
ME., MH., CSRS., CSRA., CSP., CRP
Penguji II (Pembimbing)



Dr. Amrie Firmansyah, MM., M.Ak.,
ME., MH., CSRS., CSRA., CSP., CRP
Ketua Jurusan Akuntansi



Masripah, SE., M.S.Ak., CPSAK
Koordinator Program Studi

Disahkan di : Jakarta
Pada tanggal : 18 Juni 2026

EVALUATION OF ACCOUNTING RECORDING AND RECONCILIATION PROCESSES AND THEIR IMPACT ON THE QUALITY OF FINANCIAL STATEMENTS AT PT XYZ

By:

Adit Mardiansyah

ABSTRACT

This study evaluates the financial transaction recording and bank reconciliation processes and their relationship to the quality of financial statements at PT XYZ, a company engaged in kitchen utensil trading in North Jakarta. The research was conducted through six months of direct fieldwork, from February to July 2026, using a case study method with a qualitative descriptive approach. Data were collected through observation and documentation covering transaction recording in Zahir Accounting, financial statement preparation in Microsoft Excel, and bank reconciliation by matching system balances against the client's bank statements. Financial statement quality was assessed based on three aspects: accuracy, completeness, and timeliness. The findings show that pricing input errors and unadjusted customer overpayments reduced the accuracy of the recorded financial data. The bank reconciliation process, carried out systematically, proved effective in detecting and correcting all discrepancies before the financial statements were submitted to the client. However, repeated delays in the client's delivery of bank statements forced the reconciliation to be redone several times, delaying report completion and ultimately affecting both the completeness of the information presented and the timeliness of the financial statements relative to the agreed deadline.

Keywords: *financial recording, bank reconciliation, financial statement quality, timeliness*

EVALUASI PENCATATAN DAN REKONSILIASI TERHADAP KUALITAS LAPORAN KEUANGAN PADA PT XYZ

Oleh:

Adit Mardiansyah

ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk mengevaluasi proses pencatatan transaksi keuangan dan rekonsiliasi bank serta keterkaitannya dengan kualitas laporan keuangan pada PT XYZ, sebuah perusahaan yang bergerak di bidang perdagangan peralatan dapur di Jakarta Utara. Penelitian dilaksanakan melalui pengamatan lapangan secara langsung selama enam bulan, pada periode Februari sampai Juli 2026, dengan menggunakan metode studi kasus dan pendekatan deskriptif kualitatif. Data diperoleh melalui observasi dan dokumentasi yang mencakup proses pencatatan transaksi pada Zahir Accounting, penyusunan laporan keuangan melalui Microsoft Excel, serta rekonsiliasi bank dengan mencocokkan saldo sistem terhadap mutasi rekening bank klien. Kualitas laporan keuangan dievaluasi berdasarkan tiga aspek, yaitu akurasi, kelengkapan, dan ketepatan waktu. Hasil penelitian menunjukkan bahwa kesalahan input harga barang dan selisih kelebihan bayar pelanggan yang belum disesuaikan menurunkan akurasi data keuangan yang tercatat. Proses rekonsiliasi bank yang dijalankan secara sistematis terbukti efektif dalam mendeteksi dan memperbaiki seluruh selisih sebelum laporan keuangan diserahkan kepada klien. Namun, keterlambatan penyampaian mutasi rekening bank dari klien menyebabkan rekonsiliasi harus diulang beberapa kali, sehingga penyelesaian laporan tertunda dan ikut memengaruhi kelengkapan informasi serta ketepatan waktu penyampaian laporan keuangan sesuai tenggat yang disepakati.

Kata kunci: pencatatan keuangan, rekonsiliasi bank, kualitas laporan keuangan, jasa akuntansi

PRAKATA

Penulis menyadari bahwa penyusunan kajian ilmiah ini tidak terlepas dari arahan, bimbingan, dukungan, serta bantuan dari berbagai pihak. Oleh karena itu, penulis menyampaikan ucapan terima kasih kepada Bapak Dr. Amrie Firmansyah, SE, MM, M.Ak, ME, MA, MH, CSRS, CSRA selaku dosen pembimbing yang telah memberikan arahan, bimbingan, dan masukan selama proses penyusunan karya ilmiah ini; Bapak Natsir selaku Partner KAP ABC & Rekan atas izin yang diberikan kepada penulis untuk melakukan penelitian serta kemudahan dalam memperoleh akses terhadap laporan keuangan yang menjadi objek kajian ilmiah ini; orang tua dan keluarga yang senantiasa memberikan doa, dukungan moral, motivasi, serta semangat kepada penulis selama menempuh pendidikan hingga terselesaikannya tugas akhir ini; serta teman-teman dan seluruh pihak yang selalu memberikan dukungan, bantuan, semangat, motivasi, dan kebersamaan kepada penulis selama proses perkuliahan hingga penyusunan dan penyelesaian tugas akhir ini. Penulis menyadari bahwa kajian ilmiah ini masih memiliki kekurangan.

Oleh karena itu, penulis mengharapkan kritik dan saran yang membangun untuk penyempurnaan karya ilmiah ini. Semoga kajian ilmiah ini dapat memberikan manfaat dan menambah wawasan bagi pembaca serta dapat menjadi referensi bagi pihak-pihak yang membutuhkan.

Jakarta, 10 Juni 2026

Adit Mardiansyah

DAFTAR ISI

HALAMAN SAMPUL	i
HALAMAN JUDUL.....	ii
PERNYATAAN ORISINALITAS	iii
PERNYATAAN PERSETUJUAN PUBLIKASI	iv
PENGESAHAN	iv
ABSTRACT	vi
ABSTRAK.....	vii
PRAKATA	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR	xiii
DAFTAR TABEL.....	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
BAB I PENDAHULUAN	1
I.1 Latar Belakang.....	1
I.2 Rumusan Masalah	3
I.3 Tujuan.....	3
I.4 Manfaat.....	3
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	5
II.1 Laporan Keuangan	5
II.1.1 Pengertian Laporan Keuangan	5
II.1.2 Tujuan Laporan Keuangan	5
II.1.3 Komponen Laporan Keuangan.....	6
II.2 Pencatatan Keuangan	7
II.2.1 Pengertian Pencatatan Keuangan	7
II.2.2 Tahapan dan Prosedur Pencatatan	8
II.2.3 Prinsip Dasar Pencatatan	8
II.2.4 Kesalahan dalam Pencatatan dan Dampaknya	9
II.3 Rekonsiliasi	10
II.3.1 Pengertian Rekonsiliasi	10
II.3.2 Tujuan dan Peran Rekonsiliasi dalam Pengendalian Internal	10

II.3.3 Jenis - Jenis Rekonsiliasi	11
II.4 Kualitas Laporan Keuangan	12
II.4.1 Pengertian Kualitas Laporan Keuangan	12
II.4.2 Karakteristik Kualitatif Laporan Keuangan	12
II.4.3 Ketepatan Waktu dan Keterkaitannya dengan Pencatatan dan Rekonsiliasi	13
II.4.4 Keterkaitan Pencatatan dan Rekonsiliasi terhadap Kualitas Laporan Keuangan	14
II.5 Penelitian Terdahulu	14
II.6 Kerangka Berpikir	16
BAB III METODE PENULISAN	18
III.1 Pemilihan Kasus	18
III.2 Sumber Data	19
III.3 Pengolahan Data	19
BAB IV PEMBAHASAN	22
IV.1 Gambaran Umum KAP ABC & Rekan dan PT XYZ	22
IV.2 Proses Pencatatan Transaksi Keuangan PT XYZ	22
IV.2.1 Alur Proses Pencatatan	22
IV.2.2 Permasalahan dalam Proses Pencatatan	25
Sumber: Data diolah penulis, 2026	26
IV.3 Proses Rekonsiliasi Bank PT XYZ	27
IV.3.1 Alur Proses Rekonsiliasi Bank	27
IV.3.2 Permasalahan dalam Proses Rekonsiliasi Bank	28
IV.4 Evaluasi Kualitas Laporan Keuangan PT XYZ	30
IV.4.1 Evaluasi Berdasarkan Aspek Akurasi	30
IV.4.2 Evaluasi Berdasarkan Aspek Kelengkapan	32
IV.4.3 Evaluasi Berdasarkan Aspek Ketepatan Waktu	33
IV.5 Keterkaitan Temuan dengan Teori dan Penelitian Terdahulu	34
IV.6 Evaluasi Kondisi yang Sudah Berjalan Baik dan yang Masih Perlu Diperbaiki	35
BAB V KESIMPULAN	39
V.1 Kesimpulan	39
V.2 Saran	40

DAFTAR PUSTAKA	42
RIWAYAT HIDUP	40
LAMPIRAN	41

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2 1 Kerangka Berpikir	17
Gambar 4 1 Voucher PT XYZ.....	23
Gambar 4 2 Menu Aplikasi Zahir Accounting	24
Gambar 4 3 Template Laporan Keuangan.....	24

DAFTAR TABEL

Tabel 2 1 Penelitian Terdahulu.....	14
Tabel 3 1 Indikator Evaluasi Kualitas Laporan Keuangan.....	21
Tabel 4 1 Permasalahan dalam Proses Pencatatan	25
Tabel 4 2 Permasalahan dalam Proses Rekonsiliasi Bank	28
Tabel 4 3 Ringkasan Evaluasi Kualitas Laporan Keuangan PT XYZ.....	36

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Kartu Monitoring	41
Lampiran 2 Penjualan PT XYZ	42
Lampiran 3 Kas Keluar PT XYZ	43
Lampiran 4 Pembelian PT XYZ	44
Lampiran 5 Laporan Neraca PT XYZ	45
Lampiran 6 Laporan Laba Rugi PT XYZ	46
Lampiran 7 Laporan Arus Kas PT XYZ	47
Lampiran 8 Berita Acara	48
Lampiran 9 Lembar Perbaikan	49
Lampiran 10 Lanjutan Lembar Perbaikan	50
Lampiran 11 Lanjutan Lembar Perbaikan	51
Lampiran 12 Lanjutan Lembar Perbaikan	52