External Bank Reconcile di SAP B1

Deskripsi Singkat

Dalam proses Keuangan di perusahaan, sangat penting untuk memastikan bahwa transaksi keuangan yang tercatat di dalam system sesuai dengan transaksi yang tercatat dilaporan bank. Di SAP Business One, terdapat fitur yang dapat memudahkan pengguna untuk melakukan proses rekonsiliasi transaksi keuangan ini, yaitu External Bank Reconciliation.

Terdapat 2 metode rekonsiliasi yang bisa digunakan, yaitu:

1. Process External Bank Statement & Reconciliation
   Fitur ini menyediakan beberapa pilihan untuk melakukan rekonsiliasi external, yaitu manual, otomatis, dan semi-otomatis. Pengguna dapat melakukan input manual/upload data detail dari rekening koran bank ke dalam SAP kemudian melakukan rekonsiliasi dengan transaksi yang terbentuk di SAP.
2. Manual Reconciliation
   Fitur ini menyediakan untuk melakukan rekonsiliasi antara ending balance yang ada di akun bank dengan transaksi yang terbentuk di SAP. Pengguna tidak perlu melakukan input manual/upload data detail dari rekening koran bank ke dalam SAP, pengguna hanya perlu melakukan input ending balance dari akun bank kemudian mencocokannya dengan transaksi di SAP.

Fitur ini sangat membantu dalam menjaga keakuratan dan konsistensi antara laporan keuangan perusahaan dan rekening koran bank.

(Disclamer : Solusi ini ditesting dengan menggunakan SAP B1 Ver. 10)

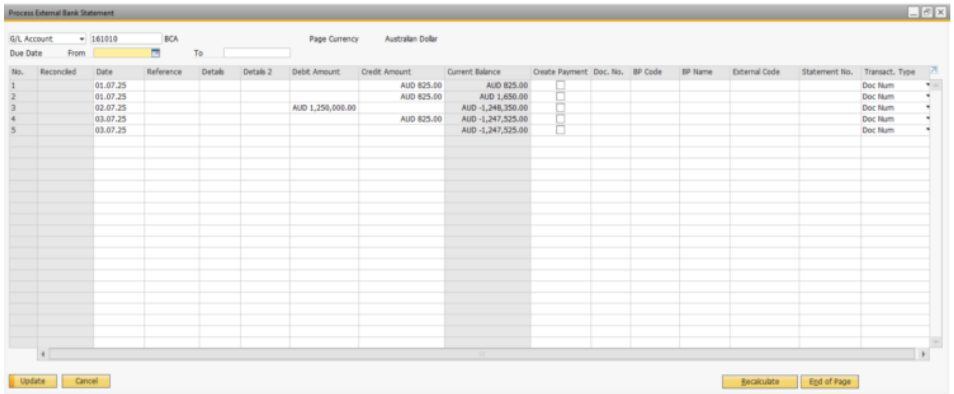
Proses yang harus dilakukan adalah :

External Bank Reconciliation dapat diakses melalui Menu :

Banking → Bank Statements and External Reconciliations.

1. Process External Bank Statement

Fitur ini digunakan untuk mencatat detail nilai dari rekening koran bank.



Keterangan:

a. G/L Account: bisa pilih apakah mau mencatat transaksi dari akun bank atau dari Business Partner (customer atau vendor).
b. Code: pilih kode akun bank atau Business Partner yang diinginkan.
c. Page Currency: menampilkan mata uang dari akun bank atau BP yang dipilih. Jika akun menggunakan "All Currencies", maka SAP otomatis menampikan mata uang lokal.
d. Reconciled: menampilkan nomor rekonsiliasi jika transaksi tersebut sudah direkonsiliasi.
e. Data: isi dengan tanggal transaksi sesuai rekening koran bank.
f. Reference, Details, Details 2: isi dengan keterangan atau referensi yang muncul di rekening koran.
g. Debit Amount: isi nominal transaksi yang masuk sesuai rekening koran bank.
h. Credit Amount: isi nominal transaksi yang keluar sesuai rekening koran bank.
i. Current Balance: menampilkan saldo akhir yang dihitung otomatis oleh SAP berdasarkan data transaksi di table.
j. Recalculate: jika ingin melakukan update saldo akhir secara otomatis jika ada perubahan data transaksi, maka klik tombol ini.
k. End of Page: memindahkan kursor ke baris kosong terakhir di table. Berguna jika datanya banyak dan ingin langsung lanjut ke bawah.

Kolom tambahan jika memilih G/L Account:

l. Create Payment: jika dicentang, maka secara otomatis akan membuat pembayaran masuk/keluar yang terhubung ke invoice yang sudah ada.
m. Doc. No: tulis nomor invoice yang akan dilakukan pembayaran.
n. BP Code/BP Name: pilih customer/vendor atas invoice tersebut.
o. External Code/Statement No. : isi dengan keterangan atau referensi.
p. Transact. Type: untuk menentukan jenis transaksi, contoh jika nomor dokumen dari invoice akan digunakan sebagai acuan, maka pilih Doc Num.

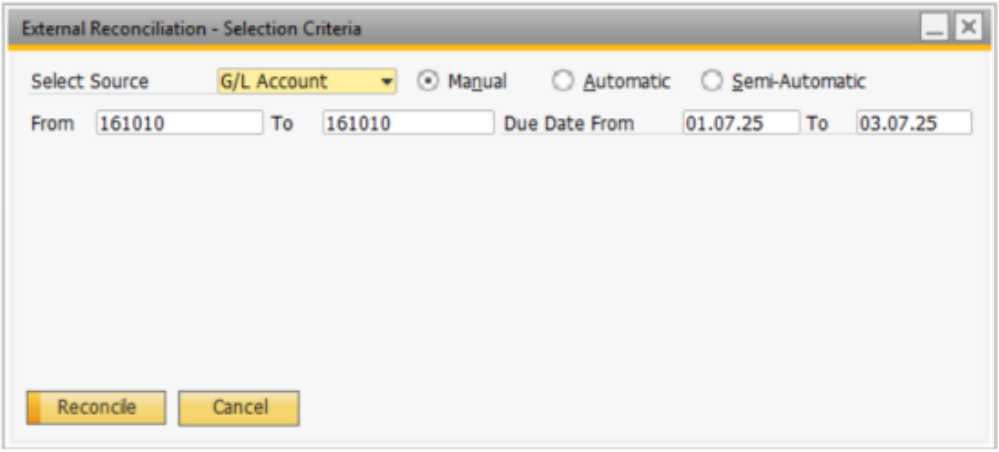
Notes : Pengguna dapat melakukan upload data menggunakan Data Transfer Workbench sesuai template yang sudah disediakan oleh SAP Business One.

2. Reconciliation

Fitur ini dapat digunakan jika pengguna sudah mengisi nilai rekening koran bank pada process External Bank Statement. Terdapat 3 metode untuk melakukan rekonsiliasi, yaitu:

a. Manual

Digunakan untuk rekonsiliasi rekening koran bank dan transaksi pembayaran yang ada di sistem secara manual.

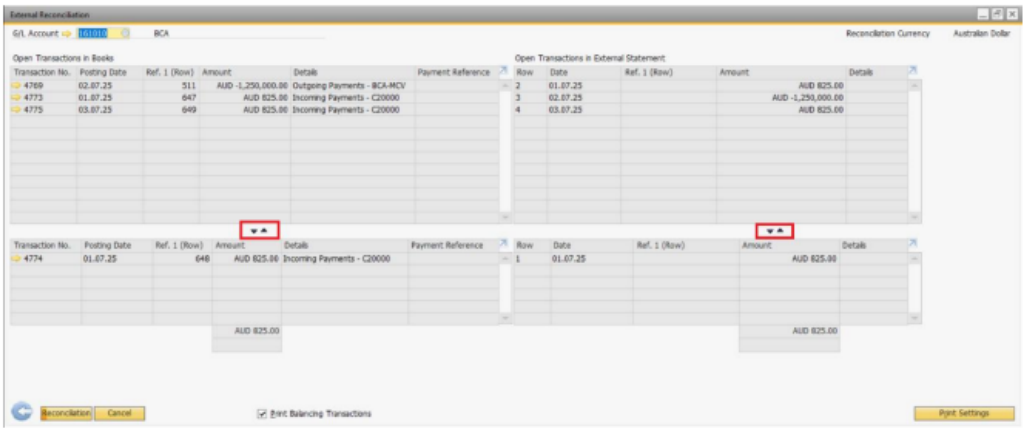


Parameter yang diisi:

- From : isi dengan akun bank (wajib diisi)
- To : isi dengan akun bank (wajib diisi)
- Due Date From : isi dengan tanggal transaksi from (optional)
- Due Date To : isi dengan tanggal transaksi to (optional)

Contoh penggunaan di SAP Business One:

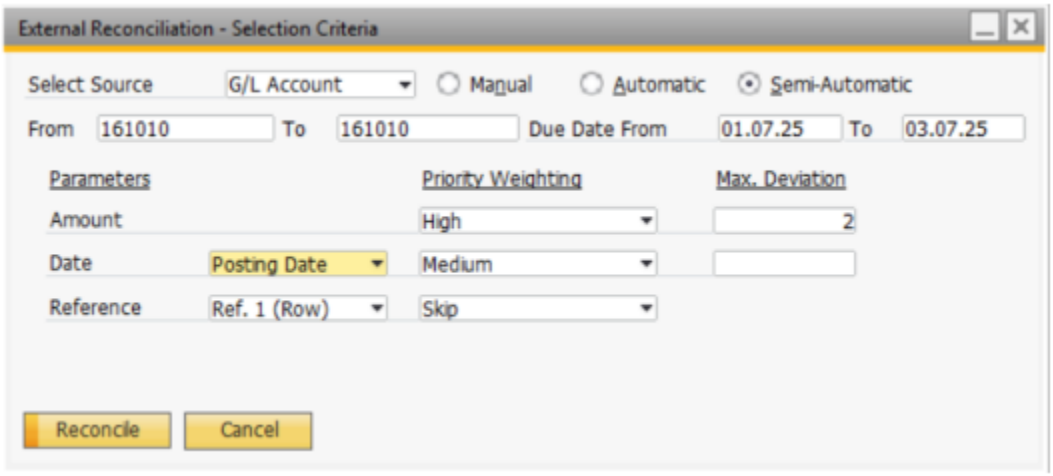
Ketika sudah mengisi parameter akun bank dan tanggal yang diinginkan, kemudian *klik reconcile*, maka sistem akan menampilkan list transaksi pembayaran (sebelah kiri) dan rekening koran bank yang telah kita *input* sebelumnya di Menu Process External Bank Statement.



Double-klik transaksi yang akan direkonsiliasi atau bisa juga dengan pilih transaksinya dan klik tombol ▼ untuk memilih transaksi yang akan direkonsiliasi. Tombol ▲ berfungsi untuk mengembalikan transaksi ke daftar transaksi jika transaksi tersebut tidak jadi direkonsiliasi. Kita bisa melakukan rekonsiliasi untuk beberapa transaksi sekaligus. Jika sudah sesuai, maka *klik button reconciliation*. Hasil rekonsiliasi dapat dilihat pada menu **Manage Previous External Reconciliations.**

b. **Semi-Automatic**

SAP akan memberikan rekomendasi rekonsiliasi antara rekening koran bank dengan transaksi pembayaran yang ada di sistem.

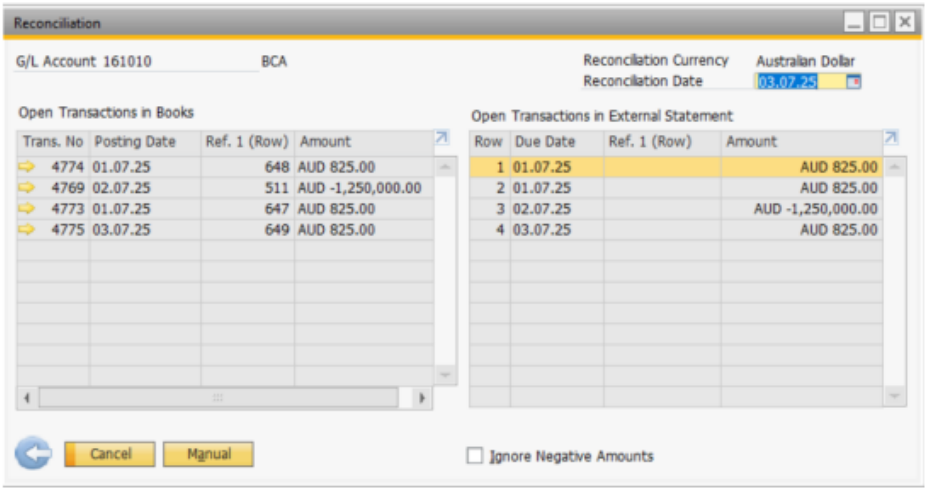


Parameter tambahan yang diisi:

- Amount: SAP akan memberikan rekomendasi meskipun nominalnya berbeda sedikit. Batas selisih maksimum dapat diisi dikolom Max. Deviation.
- Date: SAP akan memberikan rekomendasi berdasarkan tanggal (Posting Date atau Due Date). Batas selisih tanggal maksimum dapat diisi dikolom Max. Deviation.
- Reference: SAP akan memberikan rekomendasi berdasarkan kecocokan nomor referensi.
- Priority Weighting: parameter prioritas untuk mempertimbangkan urutan dari rekomendasi, yaitu: High, Medium, Low, Skip. "Skip" tidak bisa dipilih untuk parameter amount.

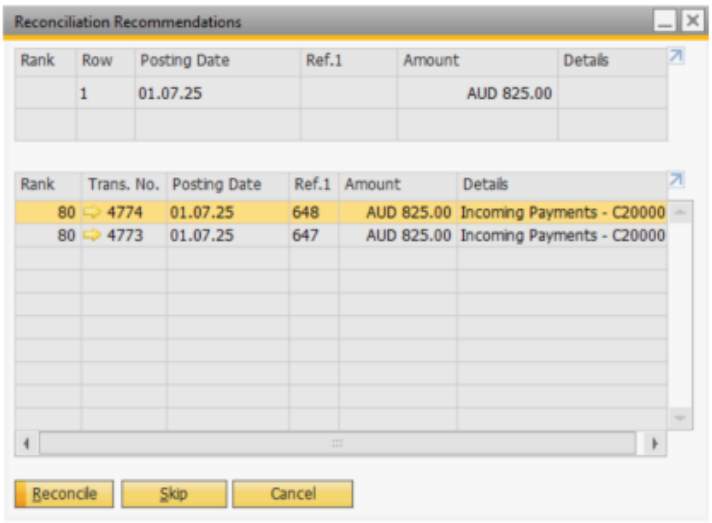
Contoh penggunaan di SAP Business One:

Ketika sudah mengisi parameter akun bank dan tanggal yang diinginkan, serta parameter lainnya dan prioritasnya, kemudian *klik reconcile*, maka sistem akan menampilkan daftar transaksi pembayaran (sebelah kiri) dan rekening koran bank yang telah kita input sebelumnya di Menu Process External Bank Statement.



Double-klik transaksi rekening koran bank di sebelah kanan yang akan direkonsiliasi, kemudian akan muncul rekomendasi rekonsiliasi berdasarkan parameter yang kita *input* sebelumnya.

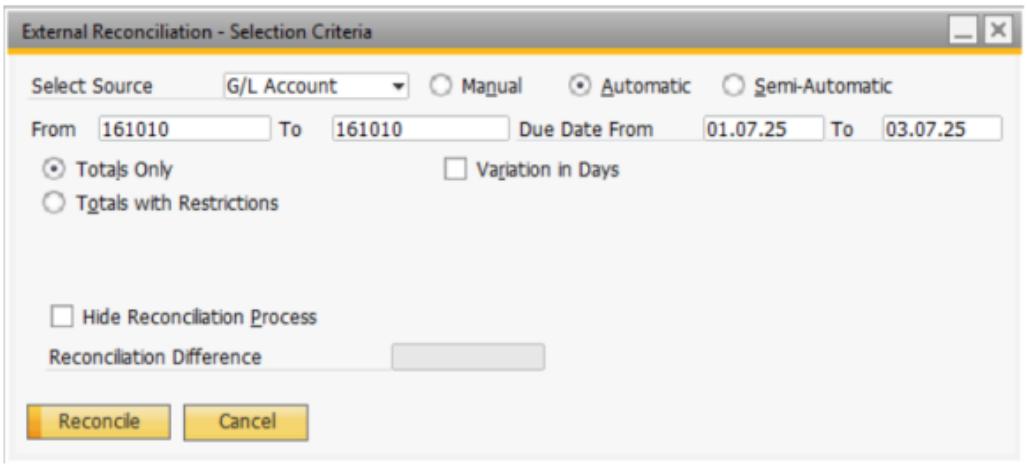
Sebagai contoh, untuk tanggal 01.07.25, terdapat 2 transaksi pembayaran yang memiliki nilai yang sama dengan yang tercantum di rekening koran.



Pilih transaksi pembayaran yang sesuai, kemudian klik reconcile untuk melakukan rekonsiliasi. Hasil rekonsiliasi dapat dilihat pada menu **Manage Previous External Reconciliations.**

c. Automatic

SAP akan secara otomatis melakukan rekonsiliasi rekening koran bank dengan transaksi pembayaran yang ada di sistem berdasarkan parameter yang dipilih.



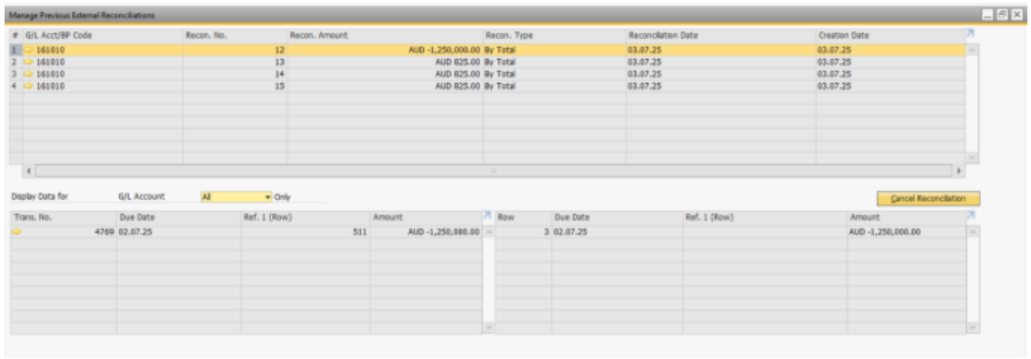
Parameter tambahan yang diisi:

- Totals Only: jika ingin sistem melakukan rekonsiliasi secara otomatis berdasarkan nilai yang sama. Jika ada toleransi hari, maka pengguna bisa centang Variation in Days dan isi berapa hari toleransinya, misalnya jika tanggal pembayaran disistem dilakukan tanggal 1 Oktober, sedangkan direkening koran tanggal 6 Oktober, maka bisa isi Variation in Days = 5 agar bisa otomatis rekonsiliasi meskipun terdapat perbedaan tanggal.
- Totals with Restrictions: jika ingin sistem melakukan rekonsiliasi secara otomatis berdasarkan referensi yang sama atau tanggal (posting date atau due date) yang sama.
- Hide Reconciliation Process: jika dicentang, maka proses rekonsiliasi akan lebih cepat karena SAP tidak akan menampilkan detail transaksi yang dicocokkan.
- Reconciliation Difference: kolom ini akan aktif jika sudah setting akun Automatic reconciliation Diff. di G/L Account Determination. Berfungsi untuk mencocokkan transaksi dengan nominal yang tidak persis sama dan langsung otomatis membuat jurnal ke akun reconciliation difference tersebut

Contoh penggunaan di SAP Business One:

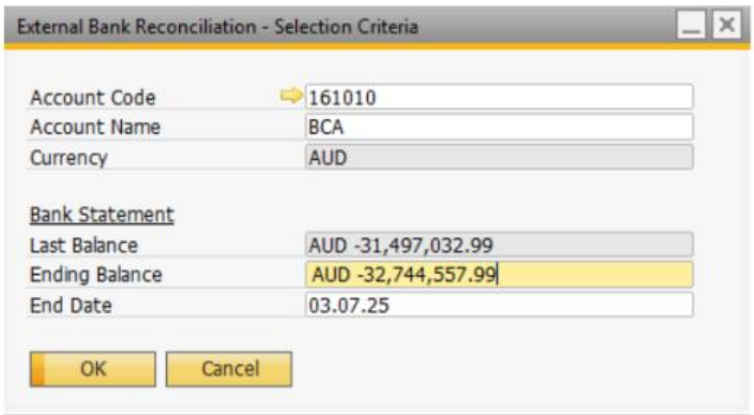
Ketika sudah mengisi parameter yang diinginkan, misalnya *Totals Only* (jika ada nilai yang sama, maka akan langsung direkonsiliasi), kemudian klik reconcile, maka sistem akan secara otomatis melakukan rekonsiliasi jika terdapat nilai yang sama antara transaksi pembayaran dan rekening koran bank yang telah kita input sebelumnya di Menu Process External Bank Statement.

Hasil rekonsiliasi dapat dilihat pada menu **Manage Previous External Reconciliations.**



3. Manual Reconciliation

Fitur ini digunakan untuk melakukan rekonsiliasi antara transaksi pembayaran di sistem dan rekening koran bank tanpa perlu melakukan input nilai rekening koran bank terlebih dahulu disistem. Pengguna hanya perlu melakukan input ending balance dari nilai direkening koran, lalu mencocokan dengan transaksi di SAP.

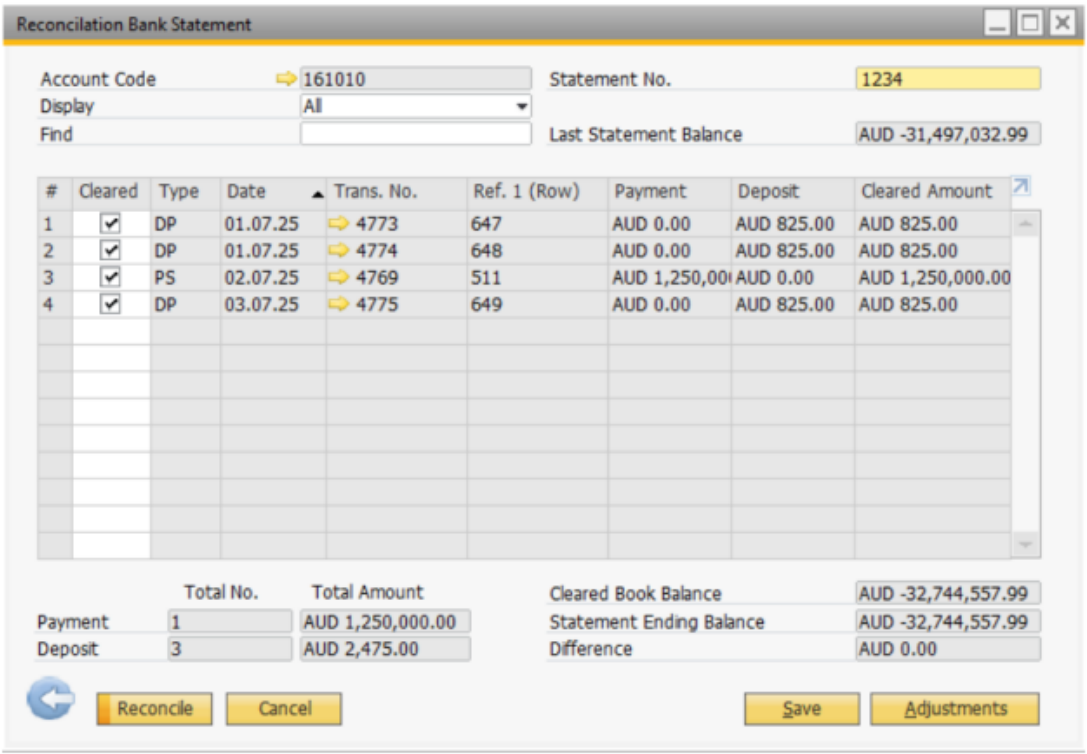


Keterangan:

a. Account Code/Account Name: isi dengan akun bank yang diinginkan

b. Last Balance: menampilkan ending balance akun bank yang telah direkonsiliasi sebelumnya sesuai data disistem
c. Ending Balance: isi dengan ending balance akun bank tersebut sesuai data di rekening koran
d. End Date: isi dengan tanggal terakhir dari data di rekening koran yang akan dilakukan rekonsiliasi

Contoh penggunaan di SAP Business One:



Pilih transaksi pembayaran yang cocok dengan rekening koran bank. Kita juga bisa *input Statement No.* berdasarkan nomor referensi dari bank.

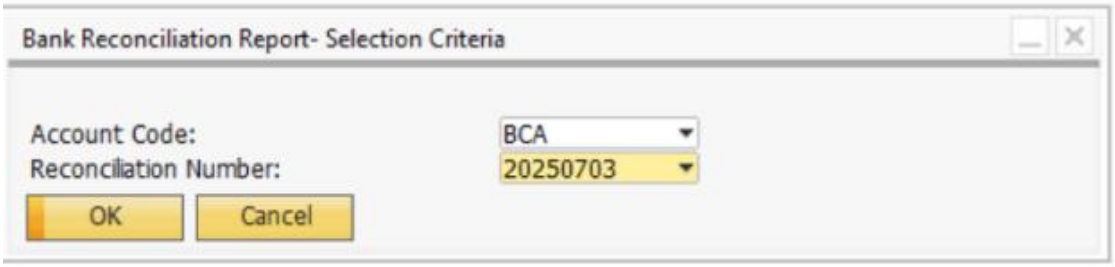
Tipe DP untuk tipe transaksi penerimaan pembayaran atau Incoming Payment. Tipe PS untuk tipe transaksi pembayaran atau Outgoing Payment.

Pastikan *difference* sudah nol saat melakukan rekonsiliasi, jika terdapat selisih, maka *adjustment* dapat dilakukan dengan klik tombol *Adjustments*.

Hasil rekonsiliasi dapat dilihat pada menu **Manage Previous External Reconciliations.**

REPORT

Report standar yang disediakan oleh SAP Business One adalah **Bank Reconciliation Report.** Report ini dapat diakses pada Menu **Banking – Banking Reports.**



Pilih akun bank dan nomor rekonsiliasi yang diinginkan. Kemudian klik **OK.**

Bank Reconciliation Report

OEC Computers Australia
/ LEVEL 1 - 168 WALKER STREET
NORTH SYDNEY NSW 2060
AUSTRALIA

G/L Account: 161010 (BCA)
Reconciliation Number: 17
Statement Date: 03.07.25
Statement Number: 1234

Date: 03.07.25
Time: 14:15:44

Reconciliation Summary

Bank Statement	
Beginning Balance	AUD (30,249,507.99)
Cleared Cheques and Payments	AUD (1,250,000.00)
Cleared Deposits and Credits	AUD 2,475.00
Ending Balance	AUD (31,497,032.99)
GL Account	
Account Balance	AUD (31,497,032.99)
Uncleared Cheques and Payments	AUD 0.00
Uncleared Deposits and Credits	AUD 0.00
Adjusted Account Balance	AUD (31,497,032.99)
Variance	**AUD 0.00**

Cleared Cheques and Payments

Type	Trans. No.	Posting Date	Payee/ Account Name	BP Code/ Account Code	Ref. No. 1	Ref. No. 3	Cheque No.	Remarks	Deposit	Payment	Balance
PS	4,769	02.07.25	BCA-MasterCard	BCA-MCV	511			Outgoing Payments - BCA-MCV		AUD 1,250,000.00	AUD (1,250,000.00)
DP	4,773	01.07.25	Maxi Teq	C20000	647			Incoming Payments - C20000	AUD 825.00		AUD 825.00
DP	4,774	01.07.25	Maxi Teq	C20000	648			Incoming Payments - C20000	AUD 825.00		AUD 1,650.00
DP	4,775	03.07.25	Maxi Teq	C20000	649			Incoming Payments - C20000	AUD 825.00		AUD 2,475.00
Total Cleared Deposits and Credits									AUD 2,475.00		AUD 2,475.00
Total Cleared Transactions									AUD 2,475.00	AUD 1,250,000.00	AUD (1,247,525.00)

SAP akan menampilkan nilai akun bank tersebut sebelum dilakukan rekonsiliasi, nilai pembayaran dan penerimaan pembayaran yang dilakukan rekonsiliasi, nilai ending balance setelah rekonsiliasi, selisih rekonsiliasi antara transaksi disistem dan rekening koran, dan detail transaksi apa saja yang direkonsiliasi.