

Pembayaran dan tagihan belum lunas

Studio Contoh adalah bisnis fiktif. Data sampai 30 September 2026; satu rekening IDR, tujuh mutasi dan lima tagihan.

Saldo bank cocok	Piutang terbuka	Belum teridentifikasi
Rp15.900.000	Rp5.000.000	Rp500.000

Rekonsiliasi singkat

Saldo awal Rp10.000.000 + mutasi net Rp5.900.000 = saldo akhir Rp15.900.000. Selisih terhadap rekening koran rekaan: nol. Total tagihan Rp12.000.000 - pembayaran yang sudah dicocokkan Rp7.000.000 = piutang Rp5.000.000.

Daftar tindak lanjut pemilik

Tagihan / pelanggan	Sisa / status	Tindakan berikutnya
INV002 / Klien B	Rp1.500.000; Dibayar sebagian; terlambat 15 hari	Tinjau janji bayar fiktif 2 Oktober dan bukti penerimaan.
INV003 / Klien C	Rp2.000.000; Dibayar sebagian; terlambat 10 hari	Konfirmasi tanggal pembayaran; 9 Oktober masih asumsi.
INV004 / Klien D	Rp1.500.000; Jatuh tempo pada tanggal acuan	Konfirmasi tanggal pembayaran; 23 Oktober masih asumsi.

Rp500.000 sudah termasuk saldo bank, tetapi belum terhubung ke tagihan. Periksa buktinya sebelum mencocokkan.

Kas empat minggu

Periode 1-28 Oktober 2026. Saldo awal rencana Rp15.900.000; skenario menggunakan input fiktif yang sama dengan contoh rekonsiliasi.

Tanggal Oktober	Saldo akhir perkiraan utama	Saldo konservatif
1-7	Rp13.400.000	Rp13.400.000
8-14	Rp11.900.000	Rp9.900.000
15-21	Rp8.900.000	Rp6.900.000
22-28	Rp8.400.000	Rp4.900.000

Perkiraan dan pertanyaan terbuka

Konservatif mengecualikan Rp3.500.000 penerimaan asumsi dan mempertahankan seluruh pengeluaran rencana. Janji bayar tidak menjamin penerimaan.

Hasil contoh ini belum disetujui pemeriksa atau pelanggan. Dua pertanyaan masih perlu diselesaikan. Tidak ada penagihan atau pembayaran yang dijalankan.

Tiga langkah berikutnya

1. Identifikasi transfer yang belum cocok setelah memeriksa buktinya.
2. Konfirmasi tanggal pembayaran INV003 dan INV004.
3. Tinjau perubahan pengeluaran setiap minggu. Tetapkan penanggung jawab dan tanggal keputusan.

Membahas pekerjaan

Biaya Rp1.500.000; uang muka Rp750.000. Satu badan usaha, satu rekening rupiah, satu bulan, maksimal 200 transaksi bank dan 30 tagihan. Lima hari kerja setelah tugas, uang muka, data, orang yang bertanggung jawab, dan jadwal mulai disepakati. Pembahasan 30 menit dan satu koreksi pada data yang sama dalam tujuh hari.

WhatsApp +62 813-8223-7380 | halo@neracia.com

<https://neracia.com/id/kontak/>