

## **Bab 3 : Perakaunan Untuk Kawalan Dalaman**

### **3.1 Kawalan Tunai**

Kawalan tunai berkaitan dengan kawalan wang tunai. Pemilik perniagaan akan dapat mengawal aliran masuk dan keluar wang tunai atau bank dan dapat menyemak ketepatan merekod di Buku Tunai dan Penyata Bank

Tunai merupakan aset paling cair, jadi mudah berlaku penyelewengan oleh pekerja, kecurian, salah guna dan penipuan

#### **Tujuan Kawalan Tunai**

- i. Mengurangkan risiko penyelewengan dan kecurian tunai
- ii. Memastikan perniagaan mempunyai tunai yang mencukupi
- iii. Memastikan penggunaan tunai yang optimum untuk tujuan produktif seperti untuk melabur, beli aset bukan semasa

#### **Kaedah Kawalan Tunai**

Terdapat 2 kaedah kawalan tunai

- i. Penyata Penyesuaian Bank
- ii. Belanjawan tunai

### **3.2 Penyata Penyesuaian Bank**

- Tunai adalah aset mudah cair yang penting. Penerimaan dan pembayaran tunai mesti dikawal dengan baik.
- Kedudukan tunai diguna untuk menilai keupayaan perniagaan membayar pelbagai perbelanjaan dan menjelaskan hutang.
- Selepas menerima Penyata Bank pada setiap bulan, peniaga akan membandingkannya dengan Buku Tunai.

- Biasanya baki yang ditunjukkan dalam Penyata Bank berbeza dengan baki dalam Buku Tunai. Perbezaan tersebut disebabkan oleh perbezaan masa merekod dan kesilapan.
- Terdapat 2 kaedah dalam penyediaan penyata penyesuaian bank

Kaedah 1. Dengan mengemaskini Buku Tunai. berikut merupakan format dan langkah penyediaannya

*Langkah 1. Kemaskini Buku Tunai terlebih dahulu*

Buku Tunai					
Tarikh	Butir	Jumlah	Tarikh	Butir	Jumlah
2018		RM	2018		RM
Jan 31	Baki b/b	200	Jan 31	Kedai XYZ (Cek tak laku)	10
	Dividen	10		Caj bank	5
	Faedah atas simpanan	20		Buku cek	10
	Pindahan kredit	30		Sewa (Arahan tetap)	70
	Kesilapan	40		Faedah atas overdraf	15
	(Terlebih bayar/Terkurang terima)			Insurans (Perintah sedia ada)	20
				Kesilapan	30
				(Terkurang bayar/Terlebih terima)	
				Baki h/b	140
		300			300
Feb 1	Baki b/b	140			

*Langkah 2. Sediakan Penyata Penyesuaian Bank*

Pemiagaan AAA		
Penyata Penyesuaian Bank pada 31 Januari 2018		
	RM	RM
Baki <b>debit</b> di Buku tunai/Baki <b>kredit</b> di Buku Tunai (dikemas kini)		140
Tambah: Cek belum dikemukakan		
Belian (No. Cek 30001)	50	
Lengkapan (No Cek 30002)	30	80
		220
Tolak: Deposit belum dikreditkan		
Hashim Enterprise	20	
Ahmad	20	40
Baki <b>kredit</b> di Penyata Bank/Baki <b>debit</b> di Penyata Bank		180

Kaedah 2. Tanpa mengemaskini buku tunai

(a) Bermula baki di Buku Tunai

Perniagaan AAA		
Penyata Penyesuaian Bank pada 31 Januari 2018		
	RM	RM
Baki <b>debit</b> di Buku Tunai/Baki <b>kredit</b> di Buku Tunai		<b>200</b>
Tambah : Cek belum dikemukakan		
Belian (No. Cek 30001)	50	
Lengkapan (No Cek 30002)	30	
Dividen	10	
Faedah atas simpanan	20	
Pindahan kredit	30	
Kesilapan (Terlebih bayar/Terkurang terima)	40	180
		380
Tolak : Cek belum dikemukakan		
Hashim Enterprise	20	
Ahmad	20	
Kedai XYZ (Cek tak laku)	10	
Caj bank	5	
Buku cek	10	
Sewa (Arahan tetap)	70	
Faedah atas overdraf	15	
Insurans (Perintah sedia ada)	20	
Kesilapan (Terkurang bayar/Terlebih terima)	30	200
Baki <b>kredit</b> di Penyata Bank/Baki <b>debit</b> di Penyata Bank		<b>180</b>

(b) Bermula baki di Penyata Bank

Perniagaan AAA		
Penyata Penyesuaian Bank pada 31 Januari 2018		
	RM	RM
Baki <b>kredit</b> di Penyata Bank/Baki <b>debit</b> di Penyata Bank		<b>180</b>
Tambah : Deposit belum dikreditkan		
Hashim Enterprise	20	
Ahmad	20	
Kedai XYZ (Cek tak laku)	10	
Caj bank	5	
Buku cek	10	
Sewa (Arahan tetap)	70	
Faedah atas overdraf	15	
Insurans (Perintah sedia ada)	20	
Kesilapan (Terkurang bayar/Terlebih terima)	30	200
		380
Tolak : Cek belum dikemukakan		
Belian (No. Cek 30001)	50	
Lengkapan (No Cek 30002)	30	
Dividen	10	
Faedah atas simpanan	20	
Pindahan kredit	30	
Kesilapan (Terlebih bayar/Terkurang terima)	40	180
Baki <b>debit</b> di Buku Tunai/Baki <b>kredit</b> di Buku Tunai		<b>200</b>

### 3.3 Belanjawan tunai

- Merupakan penyata yang menunjukkan anggaran penerimaan dan pembayaran untuk tempoh beberapa bulan. Biasanya 3 bulan
- Berikut merupakan contoh format belanjawan tunai

#### FORMAT BELANJAWAN TUNAI

Perniagaan XYZ  
Belanjawan tunai bagi tiga bulan berakhir 31 Mac 20xx

Butiran	Januari	Februari	Mac
Baki b/b		(800)	29560
<b><u>Penerimaan</u></b>			
Modal	22000		
Jualan	6000	6600	7920
Akaun belum terima		4000	4400
Pinjaman		30000	
Sewa			800
<b>Jumlah penerimaan</b>	<b>6000</b>	<b>40600</b>	<b>13120</b>
<b><u>Pembayaran</u></b>			
Belian	4800	5040	4939
Akaun belum bayar		3200	3360
Ansuran pinjaman			600
Gaji	2000	2000	3000
<b>Jumlah pembayaran</b>	<b>6800</b>	<b>10240</b>	<b>11899</b>
Lebihan/(kurangan)	(800)	30360	1221
Baki h/b	(800)	29560	30781

- Terdapat beberapa butiran yang tidak boleh direkodkan dalam penyediaan belanjawan tunai

Peruntukan hutang ragu

Susut nilai terkumpul

- Terdapat juga penyata perbandingan antara belanjawan sebenar dengan yang dijangka atau yang sebenar sebenar diperolehi
- Penyata ini digunakan untuk mengenalpasti prestasi perniagaan sama ada memuaskan atau tidak memuaskan

- Berikut merupakan contoh nyata perbandingan penerimaan dan pembayaran sebenar dengan yang dijangka

**PERBANDINGAN PENERIMAAN DAN PEMBAYARAN SEBENAR DENGAN YANG DIJANGKA**

Butiran	Sebenar RM	Yang dijangka RM	Prestasi Perniagaan RM
<b><u>Penerimaan</u></b>			
Modal	25000	22000	Memuaskan
Jualan	20000	20520	Tidak Memuaskan
Akaun belum terima	8000	8400	Tidak Memuaskan
Pinjaman	30000	30000	-
Sewa	1200	800	Memuaskan
<b>Jumlah penerimaan</b>	<b>84200</b>	<b>81720</b>	Tidak Memuaskan
<b><u>Pembayaran</u></b>			
Belian	14000	14779	Memuaskan
Akaun belum bayar	6000	6560	Memuaskan
Ansuran pinjaman	800	600	Tidak Memuaskan
Gaji	9000	7000	Tidak Memuaskan
<b>Jumlah pembayaran</b>	<b>29800</b>	<b>28939</b>	Tidak Memuaskan
Lebihan/(kurangan)	54400	52781	Memuaskan

- Bagi penerimaan, prestasi perniagaan adalah memuaskan jika jumlah sebenar lebih besar daripada jumlah yang dijangka, dan sebaliknya

- Bagi pembayaran, prestasi perniagaan adalah tidak memuaskan jika jumlah sebenar lebih besar daripada jumlah yang dijangka, dan sebaliknya.