

Implementasi Penyusunan Laporan Keuangan Berdasarkan SAK EMKM Pada Toko Gaga

Dwi Ayu Widiyanti, Arief Fahmie, Suharmiati
Institut Bisnis dan Informatika Kesatuan, Bogor, Indonesia
Email: arief.fahmie@ibik.ac.id

ABSTRACT

One of the MSMEs located around the Ciawi sub-district, Bogor regency is Toko Gaga. Toko Gaga is an MSME that sells all consumer goods products that have the Gaga brand. Toko Gaga was established to introduce products to the environment around the company PT. Jakarana Tama and to help in purchasing Gaga products to make it easier, both for employees and the community. After running for several years, Toko Gaga is widely known by the community, both for personal consumption and for re-marketing. The purpose of this research discussion is to determine the process of recording and making financial reports at Toko Gaga before using Microsoft Excel-based accounting software and the process of recording and making financial reports at Toko Gaga after using Microsoft Excel-based accounting software. This is done to find out about the suitability of the process of recording and making financial reports at Toko Gaga with the Financial Accounting Standards for Micro, Small and Medium Entities (SAK EMKM). From the results of the review carried out, it shows that the process of recording and making financial reports manually is not effective, so it is recommended to use Microsoft Excel-based accounting software for the process of recording and making financial reports.

Keywords: financial reports, SAK EMKM

ABSTRAK

Salah satu UMKM yang berlokasi di sekitar kecamatan Ciawi kabupaten Bogor adalah Toko Gaga. Toko Gaga adalah UMKM yang menjual semua produk *consumer goods* yang mempunyai merek Gaga. Toko Gaga didirikan untuk mengenalkan produk ke lingkungan sekitar perusahaan PT. Jakarana Tama dan membantu dalam pembelian produk Gaga agar lebih mudah, baik untuk karyawan maupun masyarakat. Setelah berjalan beberapa tahun Toko Gaga banyak dikenal oleh masyarakat baik membeli untuk konsumsi pribadi maupun untuk dipasarkan kembali. Tujuan dari pembahasan penelitian ini adalah untuk mengetahui proses pencatatan dan pembuatan laporan keuangan pada Toko Gaga sebelum menggunakan *software* akuntansi berbasis *Microsoft Excel* dan proses pencatatan dan pembuatan laporan keuangan pada Toko Gaga setelah menggunakan *software* akuntansi berbasis *Microsoft Excel*. Hal ini dilakukan untuk mengetahui tentang kesesuaian proses pencatatan dan pembuatan laporan keuangan pada Toko Gaga dengan Standar Akuntansi Keuangan pada Entitas Mikro, Kecil dan Menengah (SAK EMKM). Dari hasil peninjauan yang dilakukan, menunjukkan bahwa proses pencatatan dan pembuatan laporan keuangan secara manual tidak efektif, sehingga disarankan untuk proses pencatatan dan pembuatan laporan keuangan dengan menggunakan *software* akuntansi berbasis *Microsoft Excel*.

Kata Kunci: laporan keuangan dan SAK EMKM

PENDAHULUAN

Komputer merupakan salah satu perangkat teknologi yang berperan dalam lingkungan kerja. Seiring berjalannya waktu dan semakin berkembangnya *trend* teknologi informasi terutama dalam lingkungan kerja membuat perusahaan harus memiliki komputer untuk mendukung setiap *user* dalam melakukan pekerjaannya. Penggunaan komputer dalam

dunia kerja memiliki banyak hal yang positif seperti memudahkan pengolahan data dan media dengan aplikasi tertentu serta adanya internet untuk mencari informasi.

Perusahaan adalah organisasi yang melakukan kegiatan menyediakan barang atau jasa agar dapat melayani permintaan konsumen akan kebutuhan. Dalam melakukan proses produksi suatu perusahaan membutuhkan faktor-faktor yang menunjang tercapainya tujuan perusahaan. Diantaranya sumber daya alam dan sumber daya manusia. Sumber daya manusia memegang peranan penting dalam pelaksanaan produksi. Oleh karena itu, pihak perusahaan harus memperhatikan sumber daya manusia yang menjadi tenaga kerja tersebut dengan baik. Faktor tenaga kerja tersebut merupakan suatu faktor yang dapat menentukan keberhasilan perusahaan dalam mencapai tujuan perusahaan.

Menurut G.R Terry dalam Hasibuan (2014), “manajemen adalah suatu proses mengatur segala hal yang dikerjakan oleh individu atau kelompok. Manajemen dapat diartikan sebagai suatu proses dalam membuat perencanaan, pengorganisasian, pengarahan dan pengendalian. Untuk menentukan serta mencapai tujuan melalui pemanfaatan sumber daya manusia dan sumber daya lainnya. Dengan menerapkan manajemen tersebut diharapkan dapat melakukan pekerjaan dengan benar, cepat, dan tepat.

Menurut George Steiner (2021), “perencanaan merupakan proses dalam memulai berbagai tujuan, batasan strategi, kebijakan dan juga rencana yang terinci untuk mencapainya. Pencapaian tujuan organisasi dilakukan dengan menerapkan keputusan, tinjauan kinerja serta umpan balik dalam hal pengenalan siklus rencana. Berdasarkan definisi tersebut dapat diartikan bahwa perencanaan merupakan suatu proses untuk mewujudkan tujuan-tujuan tertentu yang telah ditentukan sebelumnya dan telah dirumuskan dengan baik. Tujuan perencanaan adalah untuk beradaptasi dan mengantisipasi berbagai perubahan yang terjadi, memberikan arahan agar bisa bekerja sesuai dengan rencana yang dibuat, meminimalisir risiko pemborosan dalam pekerjaan dan menetapkan suatu standar khusus yang wajib dilakukan dalam bekerja, sehingga memudahkan dalam kontrol atau pengawasan.

Setelah perencanaan disusun, maka tahap berikutnya yang harus dilakukan dalam proses manajemen yaitu pengorganisasian. Pengorganisasian yaitu proses membangun dan mengembangkan organisasi sebagai salah satu pondasi manajemen. Menurut Louis A. Allen (2014), “organisasi sebagai proses penentuan dan pengelompokan pekerjaan yang akan dikerjakan, menetapkan dan melimpahkan wewenang dan tanggung jawab dengan maksud untuk memungkinkan orang-orang bekerja sama secara efektif dalam mencapai tujuan. Pengorganisasian bersifat departemental di keseluruhan dalam rangka pencapaian tujuan yang telah ditentukan sebelumnya. Pengorganisasian sebagai fungsi administrasi dan manajemen yaitu keseluruhan proses pengelompokan orang, alat, tugas, tanggung jawab, dan wewenang sedemikian rupa, sehingga tercipta suatu organisasi yang dapat digerakkan sebagai satu kesatuan dalam rangka pencapaian tujuan yang telah ditentukan. Hal tersebut menunjukkan bahwa pengorganisasian merupakan langkah setelah pelaksanaan rencana yang telah disusun.

Pengarahan yaitu suatu proses membimbing, memberikan petunjuk, dan instruksi kepada tim agar bekerja sesuai dengan rencana yang telah ditetapkan. Hal tersebut merupakan proses yang dilakukan agar tercapainya tujuan. Pengarahan dapat diartikan sebagai aspek hubungan manusiawi dalam kepemimpinan yang mengikat bawahan untuk bersedia mengerti dan menyumbangkan pikiran dan tenaga secara efektif dan efisien untuk mencapai tujuan yang telah ditetapkan.

Agar semua rencana bisa berjalan sesuai dengan yang diharapkan, perlu adanya suatu pengendalian. Metode Pengendalian menurut *Comitte Of Sponsoring Organizations (COSO)* dalam Sujarweni (2015), “mendefinisikan pengendalian merupakan serangkaian Tindakan yang mencakup keseluruhan proses dalam organisasi. Pengendalian berada dalam proses manajemen dasar, yaitu perencanaan, pelaksanaan, dan pemantauan”. Sedangkan, menurut Sumarsan (2013) “menyatakan bahwa pengendalian manajemen adalah suatu rangkaian tindakan dan aktivitas yang terjadi pada seluruh kegiatan organisasi dan berjalan secara terus-menerus. Pengendalian manajemen bukan hanya

sebuah sistem saja dalam suatu organisasi, melainkan harus dianggap sebagai bagian penting dari setiap sistem yang dipakai manajemen untuk mengatur dan mengarahkan kegiatannya”.

Salah satu pengendalian dalam pencapaian sasaran perusahaan adalah dengan menggunakan teknologi informasi, yaitu dengan menggunakan perangkat lunak seperti *software* akuntansi salah satunya *Microsoft Excel*. *Microsoft Excel* adalah sebuah aplikasi yang digunakan untuk mengolah sebuah data dengan otomatis melalui berbagai bentuk seperti rumus, perhitungan dasar, pengolahan data, pembuatan tabel, pembuatan grafik hingga manajemen data. Oleh karena itu, *Microsoft Excel* seringkali digunakan untuk keperluan administrasi perusahaan. Seperti laporan keuangan yang merupakan sebuah informasi yang berasal dari pengolahan data, yaitu data akuntansi.

Akuntansi memiliki fungsi untuk memberikan informasi yang dapat digunakan oleh pemilik dalam menjalankan operasi perusahaan serta pihak-pihak lain yang berkepentingan dalam menilai kinerja dan kondisi keuangan perusahaan. Informasi tersebut berupa laporan keuangan. Laporan keuangan bagi perusahaan terdiri dari, laporan laba rugi, laporan ekuitas pemilik, neraca dan laporan arus kas. Laporan laba rugi berguna untuk menilai kinerja keuangan perusahaan. Laporan ekuitas pemilik yaitu ringkasan perubahan dalam ekuitas pemilik untuk waktu tertentu. Neraca berfungsi untuk melaporkan aset perusahaan, kewajiban dan ekuitas pemilik. Laporan arus kas memberikan informasi untuk dievaluasi perubahan dalam aktiva operasi, aktiva investasi, dan aktiva pendanaan di perusahaan.

Menurut Peraturan Pemerintah Nomor 7 Tahun 2021, usaha mikro adalah usaha milik perorangan atau badan usaha perorangan yang memenuhi standar. Usaha kecil adalah usaha ekonomi yang dilakukan oleh perorangan atau badan usaha yang bukan merupakan perusahaan atau bukan cabang perusahaan yang dimiliki, dikuasai atau menjadi bagian baik langsung maupun tidak langsung dari usaha menengah atau usaha besar yang memenuhi standar usaha kecil. Usaha menengah adalah usaha ekonomi yang dilakukan oleh perorangan, badan usaha yang merupakan anak perusahaan atau cabang perusahaan yang dimiliki, dikuasai dan menjadi bagian baik secara langsung maupun tidak langsung dengan usaha kecil atau usaha besar dengan jumlah kekayaan bersih dari hasil penjualan tahunan.

Menurut Badan Ekonomi Kreatif (Bekraf), masih banyak Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) yang belum mampu menyusun laporan keuangan. Meski belum terdata secara pasti, UMKM yang telah mampu menyusun laporan keuangan hanya sekitar 20 persen. Oleh karena itu, permasalahan ini terjadi karena kurangnya pemahaman para pelaku UMKM terhadap akuntansi, sehingga mereka terkendala dalam membuat laporan keuangan.

Standar Akuntansi Keuangan untuk Entitas Mikro, Kecil, dan Menengah (SAK EMKM), merupakan standar akuntansi keuangan yang berdiri sendiri dan dapat digunakan oleh entitas yang memenuhi definisi entitas tanpa akuntabilitas publik yang signifikan, sebagaimana yang diatur dalam Standar Akuntansi Keuangan untuk Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) dan karakteristik dalam Undang-Undang No 20 Tahun 2008 tentang UMKM. SAK EMKM berisi pengaturan akuntansi yang lebih sederhana dari SAK ETAP karena mengatur transaksi yang umum dilakukan oleh EMKM dan pengukurannya murni menggunakan biaya historis, sehingga EMKM cukup mencatat aset dan liabilitasnya sebesar biaya perolehannya.

Salah satu UMKM yang berlokasi di sekitar kecamatan Ciawi kabupaten Bogor adalah Toko Gaga. Toko Gaga adalah UMKM yang menjual semua produk *consumer goods* yang mempunyai merek GAGA. Berdasarkan pengamatan awal yang dilakukan, Toko Gaga hanya melakukan pencatatan sederhana yang berkaitan dengan penerimaan kas dan pengeluaran kas yang terjadi dalam aktivitas usahanya sehari-hari secara manual yang belum menggunakan *software* komputer.

Pencatatan sederhana ini menyebabkan pemilik tidak mengetahui aset dan kewajiban yang dimilikinya. Kurangnya pengetahuan tentang laporan keuangan dari sumber daya manusia di Toko Gaga merupakan salah satu penyebab belum diterapkannya pencatatan

dan pelaporan akuntansi yang sesuai standar. Laporan keuangan sangat dibutuhkan oleh pelaku bisnis khususnya UMKM untuk mendapatkan akses pendanaan dari berbagai lembaga keuangan, sehingga dapat mendorong usahanya agar semakin berkembang.

Maksud dan tujuan dilaksanakan penulisan ini adalah sebagai berikut :

1. Untuk mengetahui proses pencatatan dan pembuatan laporan keuangan Toko Gaga sebelum menggunakan *software* akuntansi berbasis *Microsoft Excel*.
2. Untuk mengetahui proses pencatatan dan pembuatan laporan keuangan Toko Gaga setelah menggunakan *software* akuntansi berbasis *Microsoft Excel* berdasarkan SAK EMKM

METODE PENELITIAN

Penulis melakukan riset mulai dari bulan Maret sampai Juni 2023. Penulis melakukan riset ini disalah satu UMKM toko dagang bernama Toko Gaga yang berada di Jl. Raya Ciawi Sukabumi No. 88 KM 2,5 Ciawi, Bogor. Observasi dan wawancara mendalam digunakan Penulis untuk memperoleh data yang selanjutnya dianalisis secara kualitatif untuk menjawab dan memberikan gambaran terperinci atas tujuan penelitian ini.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Toko Gaga merupakan UMKM di bawah manajemen PT. Jakarana Tama. Usaha yang bergerak di bidang perdagangan yang mulai beroperasi pada tahun 2014. Toko Gaga beralamat di Jl. Raya Ciawi Sukabumi No 88 KM 2,5 Ciawi Bogor. Toko Gaga buka setiap hari Senin sampai Jumat dengan jam operasional pada pukul 08.00 sd 17.00.

Pada awal didirikan, Toko Gaga melakukan aktivitas penjualan di dalam lingkungan perusahaan PT. Jakarana Tama yang hanya bisa diakses oleh karyawan perusahaan tersebut. Pada akhir tahun 2014, Toko Gaga memutuskan untuk membuat bangunan di depan perusahaan PT Jakarana Tama agar dapat diakses lebih luas lagi oleh masyarakat sekitar dan karyawan. Toko Gaga didirikan untuk mengenalkan produk ke lingkungan sekitar perusahaan PT. Jakarana Tama dan membantu dalam pembelian produk Gaga agar lebih mudah, baik untuk karyawan maupun masyarakat. Setelah berjalan beberapa tahun Toko Gaga banyak dikenal oleh masyarakat, baik membeli untuk konsumsi pribadi maupun untuk dipasarkan kembali.

Proses Pencatatan dan Pembuatan Laporan Keuangan pada Toko Gaga Sebelum Menggunakan *Software* Akuntansi Berbasis *Microsoft Excel*

Pencatatan transaksi dan pembuatan laporan keuangan pada Toko Gaga dilakukan secara sederhana. Dalam sistem pencatatan sederhana ini, penting untuk mencatat setiap transaksi dengan cermat dan akurat. Pencatatan setiap transaksi yang terjadi menjadi bukti transaksi untuk membantu dalam pembuatan laporan keuangan dengan tepat dan mencerminkan kegiatan keuangan yang terjadi di Toko Gaga.

Penjualan dilakukan secara tunai dan kredit. Penjualan kredit hanya untuk pihak internal atau karyawan PT. Jakarana Tama. Sedangkan, penjualan tunai bisa dilakukan oleh pihak internal dan eksternal.

1. Proses Pembelian Barang Dagang

Proses pembelian barang dagang di Toko Gaga adalah kegiatan pembelian dari pihak lain. Hal tersebut merupakan rangkaian kegiatan untuk mendapatkan suatu barang melalui balas jasa berupa sejumlah uang yang bernilai sama dengan barang yang diperoleh. Berikut ini contoh dari formulir pembelian barang dagang. Formulir pembelian barang dagang, digunakan oleh *stock keeper* untuk pembelian barang pada PT Jakarana Tama. Formulir tersebut dibuat oleh *stock keeper* setelah memeriksa persediaan barang yang sudah habis. Lalu, formulir yang dibuat disetujui oleh ketua toko, *accounting*, dan penanggung jawab. Setelah itu, formulir tersebut dapat di kirim ke pihak Gudang PT. Jakarana Tama untuk memproses permintaan tersebut.





Setelah formulir pembelian diterima oleh pihak Gudang, langkah selanjutnya adalah memeriksa persediaan barang yang dipesan. Tujuan dari pemeriksaan ini adalah untuk memastikan ketersediaan barang yang dipesan sebelum pengiriman dilakukan. Dalam

pemeriksaan persediaan barang, pihak Gudang akan melihat jumlah dan kondisi barang yang dipesan. Jika barang tersebut tersedia dalam jumlah yang mencukupi dan dalam kondisi yang baik, maka barang dapat di kirim.

TOKO GAGA
FORMULIR SALES ORDER

No. : 01 / T / 12
 Tanggal : 01 Juni 2015
 Nama Vendor : PT. Jakarana Tama
 Jenis Pembelian : Cash

No	Nama Barang	Qty	Satuan	Harga Satuan	Total
1.	GSGS	300	Ctn	38.000,-	11.400.000,-
2.	Spisi Otak	2	Ctn	135.000,-	270.000,-
3.	At - Dahan Badas	1	Ctn	12.5.600,-	12.560.000,-
GRAND TOTAL					24.230.600,-

Dibuat,  Stock Keeper Ditetujui,  Ketua  Accounting  Penanggung Jawab



Gambar 3.2 Formulir Pembelian Barang Dagang
Sumber : Toko Gaga

2. Proses Penjualan Barang Dagang Sebelum Menggunakan *Microsoft Excel*
 Proses penjualan barang dagang merupakan inti dari kegiatan perusahaan dagang seperti Toko Gaga. Oleh karena itu, pembelian dan penjualan barang dagang merupakan suatu kegiatan yang tidak dapat terpisah dari perusahaan dagang. Pembelian barang dagang menjadi sarana awal untuk melakukan kegiatan dagang dan penjualan adalah sarana untuk sebuah perusahaan dagang dapat terus berlanjut menuju tujuannya yaitu mendapatkan laba.

PT. JAKARANA TAMA / TOKO GAGA
Jl. Raya Cisol - Sukabumi KM. 2,5 No. 88 Cisol - Bogor
Telp. 0251 8241241 Ext. 87 / Fax. 0251 8246185

BON PENJUALAN Tgl. 14 Juni 2015
 No: 21400 Kepada Yth. Ibu Yanti
 Sistem Pembayaran : Cash Kredit

No.	Nama Barang	Kwantum/ Satuan	Harga	Jumlah
1.	GSGS	300	38.000	11.400.000
2.	Spisi Otak	2	135.000	270.000
Total				11.670.000

Pengeluaran, Tgl. 14 Juni 2015
 Diterima,  Nama Jelas Dibuat / diserahkan  Toko / TOGA



Asli : TOGA
Merah : Konsumen

Gambar 3.3
Bon Penjualan Cash
Sumber : Toko Gaga

PT. JAKARANA TAMA / TOKO GAGA
Jl. Raya Cisol - Sukabumi KM. 2,5 No. 88 Cisol - Bogor
Telp. 0251 8241241 Ext. 87 / Fax. 0251 8246185

BON PENJUALAN Tgl. 15 Juni 2015
 No: 21400 Kepada Yth. Ibu Ika (Ika)
 Sistem Pembayaran : Cash Kredit

No.	Nama Barang	Kwantum/ Satuan	Harga	Jumlah
1.	GSGS	100	80.000	8.000.000
2.	Spisi Otak	30	115.000	3.450.000
Total				11.450.000

Pengeluaran, Tgl. 15 Juni 2015
 Diterima,  Nama Jelas Dibuat / diserahkan  Toko / TOGA

Asli : TOGA
Merah : Konsumen

Gambar 3.4
Bon Penjualan Kredit

Penjualan di Toko Gaga dilakukan dengan cara pelanggan datang langsung ke toko untuk memberitahu barang yang akan dibeli. Penjaga toko akan memeriksa ketersediaan barang dan menyiapkannya. Setelah itu, penjaga toko melanjutkan proses penjualan dengan menerima pembayaran dari pelanggan, baik secara tunai maupun dengan kredit (khusus untuk karyawan PT Jakarana Tama). Setelah pembayaran selesai, penjaga toko membuat nota berupa bon putih (asli) untuk pembeli dan bon merah (salinan) disimpan oleh penjaga toko untuk keperluan pencatatan.

3. Pencatatan Transaksi Keuangan pada Toko Gaga Sebelum Menggunakan *Microsoft Excel*

Pencatatan transaksi keuangan pada UMKM berperan penting dalam mengembangkan usaha. Pencatatan keuangan ini dapat membantu UMKM untuk mendapatkan tambahan modal dari pihak eksternal seperti investor atau lembaga keuangan, dan membantu untuk memantau kinerja keuangan UMKM. Dalam rangka mengembangkan usaha, UMKM sebaiknya menjaga pencatatan keuangan yang rapi dan teratur.

Pencatatan bukti-bukti transaksi diurutkan sesuai dengan urutan waktu terjadinya transaksi. Toko Gaga membuat rekap catatan penjualan digunakan untuk mencatat semua transaksi penerimaan kas atau pendapatan dan Rekap catatan pengeluaran yang terjadi, seperti pembelian barang dagang, perlengkapan toko, dan lain-lain. Pencatatan ini penting untuk mengelola keuangan toko dengan baik dan memantau arus kas yang keluar dari toko.

4. Pembuatan Laporan Keuangan pada Toko Gaga

Laporan keuangan merupakan catatan informasi keuangan suatu entitas yang dapat menggambarkan kinerja UMKM tersebut pada suatu periode akuntansi. Laporan keuangan dibuat untuk menyajikan informasi mengenai kinerja UMKM dan berguna untuk mengambil keputusan bisnis.

Tanggal	Keterangan	Penambahan	Pengurangan	Saldo
	Saldo Awal			607.500,00
02 Januari 2019	Penerimaan Penjualan Cash Umum Tanggal 02/01/2019	5.189.590,00	-	5.797.090,00
03 Januari 2019	Penerimaan Penjualan Depo Tanggal 02/01/2019	4.478.470,00	-	10.275.560,00
04 Januari 2019	Penerimaan Penjualan Cash Karyawan Tanggal 03/01/2019	145.042,00	-	10.420.602,00
05 Januari 2019	Penerimaan Penjualan Cash Umum Tanggal 03/01/2023	1.585.393,00	-	12.005.995,00
06 Januari 2019	Pembelian produk	-	6.000.000,00	6.005.995,00
07 Januari 2019	Penerimaan Penjualan tanggal 04/01/19	2.850.813,00	-	8.856.808,00
08 Januari 2019	Penerimaan Penjualan Cash Umum Tanggal 05/01/2019	5.597.994,00	-	14.454.802,00
09 Januari 2019	Penerimaan Penjualan Cash Umum Tanggal 06/01/2023	3.112.420,00	-	17.567.222,00
10 Januari 2019	Penerimaan Penjualan Cash Karyawan Tanggal 07/01/2019	2.563.338,00	-	20.130.560,00
11 Januari 2019	Penerimaan Penjualan Depo Tanggal 08/01/2019	1.427.950,00	-	21.558.510,00
12 Januari 2019	Pembelian produk	-	3.112.420,00	18.446.090,00
13 Januari 2019	Penerimaan Penjualan Depo Tanggal 09/01/2019	5.108.846,00	-	23.554.936,00
14 Januari 2019	Penerimaan Penjualan Cash Umum Tanggal 11/01/2019	1.478.430,00	-	25.033.366,00
15 Januari 2019	Penerimaan Penjualan Cash Karyawan Tanggal 12/01/2019	6.652.000,00	-	31.685.366,00
16 Januari 2019	Penerimaan Penjualan Cash Umum Tanggal 14/01/2019	5.108.846,00	-	36.794.212,00
17 Januari 2019	Penerimaan paenjualan Depo Tanggal 15/01/2019	2.563.840,00	-	39.358.052,00
18 Januari 2019	Pembelian produk	-	10.000.000,00	29.358.052,00
19 Januari 2019	Penerimaan Penjualan Cash Umum Tanggal 16/01/2019	7.528.000,00	-	36.886.052,00
20 Januari 2019	Penerimaan Penjualan Cash Umum Tanggal 17/01/2019	2.224.054,00	-	39.110.106,00
21 Januari 2019	Penerimaan Penjualan Depo Tanggal 18/01/2019	1.777.060,00	-	40.887.166,00
22 Januari 2019	Penerimaan Penjualan Depo Tanggal 19/01/2019	4.001.114,00	-	44.888.280,00
23 Januari 2019	Penerimaan Penjualan Cash Umum Tanggal 20/01/2019	6.167.530,00	-	51.055.810,00
24 Januari 2019	Pembelian produk	-	12.500.000,00	38.555.810,00
25 Januari 2019	Penerimaan Penjualan Cash Karyawan Tanggal 24/01/2019	7.615.000,00	-	46.170.810,00
26 Januari 2019	Penerimaan Penjualan Cash Karyawan Tanggal 26/01/2019	9.853.148,00	-	56.023.958,00
27 Januari 2019	Penerimaan Penjualan Depo Tanggal 28/01/2019	1.440.879,00	-	57.464.837,00
28 Januari 2019	Penerimaan Penjualan Cash Umum Tanggal 29/01/2019	1.500.000,00	-	58.964.837,00
29 Januari 2019	Pembelian produk	1.440.879,00	15.000.000,00	45.405.716,00
SALDO AKHIR				45.405.716,00

Gambar 3.5

Laporan Keuangan

Sumber : Toko Gaga

2. Proses Pencatatan dan Pembuatan Laporan Keuangan Pada Toko Gaga Setelah Menggunakan *Software* Akuntansi Berbasis *Microsoft Excel* Berdasarkan SAK EMKM
Penggunaan *Microsoft Excel* dapat mengoptimalkan waktu yang dibutuhkan untuk membuat laporan keuangan dan meminimalisir kesalahan pencatatan yang dapat terjadi selama proses pengolahan data keuangan. *Microsoft Excel* memiliki formula yang dapat digunakan untuk melakukan perhitungan otomatis, seperti penjumlahan, pengurangan,

pengalihan dan pembagian. Dengan menggunakan rumus-rumus ini dapat terhindar dari *human error* yang mungkin terjadi saat melakukan perhitungan manual.

Selain itu, *Microsoft Excel* juga menyediakan fitur pengurutan dan filter data yang memudahkan dalam menganalisis transaksi dan menyusun laporan keuangan. Dapat mempermudah pengurutan data berdasarkan tanggal, keterangan atau akun terkait. Fitur filter dapat digunakan untuk transaksi berdasarkan kriteria tertentu, sehingga dapat fokus pada data yang relevan saat membuat laporan. *Microsoft Excel* merupakan salah satu alat yang efektif dalam pencatatan transaksi dan pembuatan laporan keuangan toko.

Pembuatan Laporan Keuangan pada Toko Gaga Setelah Menggunakan *Microsoft Excel*

Pembuatan manual berbeda dengan *Microsoft Excel*, dikarenakan *Microsoft Excel* memiliki formula yang dapat digunakan untuk menghasilkan data secara otomatis. Dengan menggunakan *Microsoft Excel* dapat mengoptimalkan waktu yang dibutuhkan dalam pembuatan laporan keuangan dan meminimalisir kesalahan pencatatan yang dapat terjadi selama proses pengolahan data keuangan. Dibawah ini adalah uraian proses pembuatan laporan keuangan pada Toko Gaga setelah menggunakan *Microsoft Excel*, sebagai berikut :

1. Daftar Akun

Setelah membuat menu awal, langkah selanjutnya adalah membuat daftar akun yang akan digunakan. Daftar akun ini sangat berguna untuk mempermudah dalam proses identifikasi setiap transaksi yang terjadi. Dalam *sheet* ini menampilkan tabel yang berisi kode akun, nama akun, pos saldo, dan saldo awal. Berikut ini merupakan daftar akun yang ada di Toko Gaga :

Tabel 3.3 Daftar Kode Akun

TOKO GAGA DAFTAR KODE AKUN 1 JANUARI 2023		
KODE AKUN	NAMA AKUN	POS SALDO
1000.01	Kas Toga	DEBET
1000.02	Kas Kasir	DEBET
1000.03.002	Bank BCA	DEBET
1000.04	Kas Transfer(Post Silang)	DEBET
1100.01	Piutang Usaha	DEBET
1100.03	Piutang Lain-Lain	DEBET
1100.04.02	Piutang (Lebih Bayar ke PT Jakarana Tama)	DEBET
1201	Persediaan Barang Dagang	DEBET
2000.01	Utang Usaha	KREDIT
2200	Utang Pembelian Belum Ditagih	KREDIT
3000	Modal	KREDIT
3000.02.01	Bagi Hasil - PT Jakarana Tama	KREDIT
3000.02.02	Deviden - PT Jakarana Tama	KREDIT
4000.01.01	Penjualan - Produk Utama	KREDIT
4000.01.02	Penjualan - Beverage	KREDIT
4000.01.03	Penjualan - Produk Pihak ke Tiga	KREDIT
5000.001	COGS - Produk Utama	DEBET
5000.002	COGS - Beverage	DEBET
5000.003	COGS - Produk Pihak ke Tiga	DEBET
6100.01	Beban Transport	DEBET
6100.02	Beban Perlengkapan	DEBET
6100.03	Beban Gaji	DEBET
6100.07	Beban Perbaikan dan Pemeliharaan	DEBET
7100.01	Pendapatan Bunga Bank	KREDIT
7200.01	Biaya Administrasi Bank	DEBET
7200.02	Pajak atas Pendapatan Bunga Bank	KREDIT
7200.03	Beban Selisih Kas	DEBET
7200.99	Beban Lain-Lain	DEBET

Sumber : Penulis

2. Neraca Awal

Proses selanjutnya adalah menambahkan saldo awal ke daftar akun yang telah dibuat sebelumnya. Neraca saldo awal ini meliputi kode akun, nama akun, pos saldo, dan nominal saldo awal. Berikut ini neraca saldo awal Toko Gaga :

Tabel 3.4
Neraca Awal

TOKO GAGA NERACA AWAL 1 JANUARI 2023				
KODE AKUN	NAMA AKUN	POS SALDO	SALDO AWAL	
			DEBET	KREDIT
1000.01	Kas Toga	DEBET	607.500	
1000.02	Kas Kasir	DEBET	35.725.100	
1000.03.002	Bank BCA	DEBET	128.788.562	
1000.04	Kas Transfer(Post Silang)	DEBET	6.354.948	
1100.01	Piutang Usaha	DEBET	60.160.130	
1100.03	Piutang Lain-Lain	DEBET	44.186.600	
1100.04.02	Piutang (Lebih Bayar ke PT Jakarana Tama)	DEBET	188.786.179	
1201	Persediaan Barang Dagang	DEBET	67.968.870	
2000.01	Utang Usaha	KREDIT		
2200	Utang Pembelian Belum Ditagih	KREDIT		
3000	Modal	KREDIT		431.314.157
3000.02.01	Bagi Hasil - PT Jakarana Tama	KREDIT		101.263.731
3000.02.02	Deviden - PT Jakarana Tama	KREDIT		
4000.01.01	Penjualan - Produk Utama	KREDIT		
4000.01.02	Penjualan - Beverage	KREDIT		
4000.01.03	Penjualan - Produk Pihak ke Tiga	KREDIT		
5000.001	COGS - Produk Utama	DEBET		
5000.002	COGS - Beverage	DEBET		
5000.003	COGS - Produk Pihak ke Tiga	DEBET		
6100.01	Beban Transport	DEBET		
6100.02	Beban Perlengkapan	DEBET		
6100.03	Beban Gaji	DEBET		
6100.07	Beban Perbaikan dan Pemeliharaan	DEBET		
7100.01	Pendapatan Bunga Bank	KREDIT		
7200.01	Biaya Administrasi Bank	DEBET		
7200.02	Pajak atas Pendapatan Bunga Bank	KREDIT		
7200.03	Beban Selisih Kas	DEBET		
7200.99	Beban Lain-Lain	DEBET		
JUMLAH			532.577.888	532.577.888

Sumber : Penulis

Neraca awal sangat diperlukan dalam pembuatan laporan keuangan, karena akan digunakan sebagai data untuk menentukan nilai awal dari masing-masing akun yang terdapat di perusahaan.

3. Jurnal Umum

Semua transaksi keuangan yang terjadi pada suatu entitas akan dicatat ke jurnal umum. Pada kolom kode akun menggunakan data validasi dan kolom nama akun menggunakan formula sebagai berikut :

=VLOOKUP(C6;'Daftar Akun'!\$B\$8:\$C\$35;2;0)

Tabel 3.5 Jurnal Umum

**TOKO GAGA
JURNAL UMUM
JANUARI 2023**

Tanggal	Akun	Nama Akun	Keterangan	Debet	Kredit
02 Jan 2023	1100.01	Piutang Usaha	Depo	4.478.470,00	0
02 Jan 2023	4000.01.01	Penjualan - Produk Utama	Depo	0	4.478.470,00
02 Jan 2023	5000.001	COGS - Produk Utama	Depo	4.136.247,35	0
02 Jan 2023	1201	Persediaan Barang Dagang	Depo	0	4.136.247,35
02 Jan 2023	1100.01	Piutang Usaha	Cash Umum	5.189.590,00	0
02 Jan 2023	4000.01.01	Penjualan - Produk Utama	Cash Umum	0	5.133.590,00
02 Jan 2023	5000.001	COGS - Produk Utama	Cash Umum	4.826.189,35	0
02 Jan 2023	1201	Persediaan Barang Dagang	Cash Umum	0	4.876.856,02
02 Jan 2023	4000.01.03	Penjualan - Produk Pihak ke Tiga	Cash Umum	0	56.000,00
02 Jan 2023	5000.003	COGS - Produk Pihak ke Tiga	Cash Umum	50.666,67	0
02 Jan 2023	1100.01	Piutang Usaha	Cash Karyawan	145.042,00	0
02 Jan 2023	4000.01.01	Penjualan - Produk Utama	Cash Karyawan	0	145.042,00
02 Jan 2023	5000.001	COGS - Produk Utama	Cash Karyawan	132.312,00	0
02 Jan 2023	1201	Persediaan Barang Dagang	Cash Karyawan	0	132.312,00
02 Jan 2023	1100.01	Piutang Usaha	Kredit Karyawan	5.680.309,00	0
02 Jan 2023	4000.01.01	Penjualan - Produk Utama	Kredit Karyawan	0	5.218.309,00
02 Jan 2023	5000.001	COGS - Produk Utama	Kredit Karyawan	4.882.446,00	0
02 Jan 2023	1201	Persediaan Barang Dagang	Kredit Karyawan	0	5.300.446,01
02 Jan 2023	4000.01.03	Penjualan - Produk Pihak ke Tiga	Kredit Karyawan	0	462.000,00
02 Jan 2023	5000.003	COGS - Produk Pihak ke Tiga	Kredit Karyawan	418.000,01	0
02 Jan 2023	1000.01	Kas Toga	Penerimaan Penjualan Depo Tanggal 02/01/2023	4.478.470,00	0
02 Jan 2023	1100.01	Piutang Usaha	Penerimaan Penjualan Depo Tanggal 02/01/2023	0	4.478.470,00
02 Jan 2023	1000.01	Kas Toga	Penerimaan Penjualan Cash Umum Tanggal 02/01/2023	5.189.590,00	0
02 Jan 2023	1100.01	Piutang Usaha	Penerimaan Penjualan Cash Umum Tanggal 02/01/2023	0	5.189.590,00
02 Jan 2023	1000.01	Kas Toga	Penerimaan Penjualan Cash Karyawan Tanggal 02/01/2023	145.042,00	0
02 Jan 2023	1100.01	Piutang Usaha	Penerimaan Penjualan Cash Karyawan Tanggal 02/01/2023	0	145.042,00
02 Jan 2023	1000.01	Kas Toga	Penerimaan setoran penjualan Tanggal 02/01/23	0	9.813.102,00
02 Jan 2023	1000.02	Kas Kasir	Penerimaan setoran penjualan Tanggal 02/01/23	145.042,00	0
02 Jan 2023	1000.02	Kas Kasir	Penerimaan setoran penjualan Tanggal 02/01/23	5.189.590,00	0
02 Jan 2023	1000.02	Kas Kasir	Penerimaan setoran penjualan Tanggal 02/01/23	4.478.470,00	0
03 Jan 2023	2200	Utang Pembelian Belum Ditagih	MOCHAMAD HARYADI	20.713.052,88	0
03 Jan 2023	2000.01	Utang Usaha	MOCHAMAD HARYADI	0	20.713.052,88
03 Jan 2023	1201	Persediaan Barang Dagang	MOCHAMAD HARYADI	20.713.052,88	0
03 Jan 2023	2200	Utang Pembelian Belum Ditagih	MOCHAMAD HARYADI	0	20.713.052,88
03 Jan 2023	1100.01	Piutang Usaha	Depo	1.265.420,00	0
03 Jan 2023	4000.01.01	Penjualan - Produk Utama	Depo	0	1.265.420,00
03 Jan 2023	5000.001	COGS - Produk Utama	Depo	1.168.878,42	0
03 Jan 2023	1201	Persediaan Barang Dagang	Depo	0	1.168.878,42
03 Jan 2023	1100.01	Piutang Usaha	Cash Umum	1.585.393,00	0
03 Jan 2023	4000.01.01	Penjualan - Produk Utama	Cash Umum	0	1.585.393,00
03 Jan 2023	5000.001	COGS - Produk Utama	Cash Umum	1.472.840,50	0
03 Jan 2023	1201	Persediaan Barang Dagang	Cash Umum	0	1.472.840,50
03 Jan 2023	1100.01	Piutang Usaha	Kredit Karyawan	2.026.887,00	0
03 Jan 2023	4000.01.01	Penjualan - Produk Utama	Kredit Karyawan	0	2.026.887,00
03 Jan 2023	5000.001	COGS - Produk Utama	Kredit Karyawan	1.909.977,00	0
03 Jan 2023	1201	Persediaan Barang Dagang	Kredit Karyawan	0	1.909.977,00

Lanjutan

**TOKO GAGA
JURNAL UMUM
JANUARI 2023**

Tanggal	Akun	Nama Akun	Keterangan	Debet	Kredit
31 Jan 2023	1000.01	Kas Toga	Penerimaan Penjualan Cash Umum Tnggal 31/01/2023	774.167,00	0
31 Jan 2023	1100.01	Piutang Usaha	Penerimaan Penjualan Cash Umum Tnggal 31/01/2023	0	774.167,00
31 Jan 2023	1000.03.00 2	Bank BCA	Penerimaan penjualan tanggal 23/01/23	214.000,00	0
31 Jan 2023	1100.01	Piutang Usaha	Penerimaan penjualan tanggal 23/01/23	0	214.000,00
31 Jan 2023	1000.04	Kas Transfer(Post Silang)	Net Off utang piutang TOGA periode Januari 2023	99.785.626,00	0
31 Jan 2023	1100.01	Piutang Usaha	Net Off utang piutang TOGA periode Januari 2023	0	33.684.523,00
31 Jan 2023	1100.01	Piutang Usaha	Net Off utang piutang TOGA periode Januari 2023	0	5.837.724,00
31 Jan 2023	1100.01	Piutang Usaha	Net Off utang piutang TOGA periode Januari 2023	0	20.637.883,00
31 Jan 2023	1100.01	Piutang Usaha	Net Off utang piutang TOGA periode Januari 2023	0	5.680.309,00
31 Jan 2023	1100.01	Piutang Usaha	Net Off utang piutang TOGA periode Januari 2023	0	2.026.887,00
31 Jan 2023	1100.01	Piutang Usaha	Net Off utang piutang TOGA periode Januari 2023	0	7.440.826,00
31 Jan 2023	1100.01	Piutang Usaha	Net Off utang piutang TOGA periode Januari 2023	0	704.835,00
31 Jan 2023	1100.01	Piutang Usaha	Net Off utang piutang TOGA periode Januari 2023	0	7.139.904,00
31 Jan 2023	1100.01	Piutang Usaha	Net Off utang piutang TOGA periode Januari 2023	0	1.012.575,00
31 Jan 2023	1100.01	Piutang Usaha	Net Off utang piutang TOGA periode Januari 2023	0	4.130.388,00
31 Jan 2023	1100.01	Piutang Usaha	Net Off utang piutang TOGA periode Januari 2023	0	1.584.719,00
31 Jan 2023	1100.01	Piutang Usaha	Net Off utang piutang TOGA periode Januari 2023	0	309.703,00
31 Jan 2023	1100.01	Piutang Usaha	Net Off utang piutang TOGA periode Januari 2023	0	3.265.348,00
31 Jan 2023	1100.01	Piutang Usaha	Net Off utang piutang TOGA periode Januari 2023	0	2.533.930,00
31 Jan 2023	1100.01	Piutang Usaha	Net Off utang piutang TOGA periode Januari 2023	0	1.394.895,00
31 Jan 2023	1100.01	Piutang Usaha	Net Off utang piutang TOGA periode Januari 2023	0	630.748,00
31 Jan 2023	1100.01	Piutang Usaha	Net Off utang piutang TOGA periode Januari 2023	0	737.633,00
31 Jan 2023	1100.01	Piutang Usaha	Net Off utang piutang TOGA periode Januari 2023	0	1.032.796,00
31 Jan 2023	1000.02	Kas Kasir	Penerimaan setoran penjualan tanggal 31/01/23	4.603.427,00	0
31 Jan 2023	1000.01	Kas Toga	Penerimaan setoran penjualan tanggal 31/01/23	0	4.603.427,00
31 Jan 2023	1000.02	Kas Kasir	Penerimaan setoran penjualan minuman bulanan	237.000,00	0
31 Jan 2023	1000.01	Kas Toga	Penerimaan setoran penjualan minuman bulanan	0	237.000,00
31 Jan 2023	7200.03	Beban Selisih Kas	Audit kas kasir	242	0
31 Jan 2023	1000.02	Kas Kasir	Audit kas kasir	0	242
31 Jan 2023	7200.02	Pajak atas Pendapatan Bunga Bank	Pendapatan Bunga atas transfer Bank BCA periode 2023	304,76	0
31 Jan 2023	1000.03.00 2	Bank BCA	Pendapatan Bunga atas transfer Bank BCA periode 2023	0	304,76
31 Jan 2023	1000.03.00 2	Bank BCA	Pendapatan Bunga atas transfer Bank BCA periode 2023	1.523,79	0
31 Jan 2023	7100.01	Pendapatan Bunga Bank	Pendapatan Bunga atas transfer Bank BCA periode 2023	0	1.523,79
31 Jan 2023	1000.04	Kas Transfer(Post Silang)	Penerimaan pelunasan piutang EX DEPO	500.000,00	0
31 Jan 2023	1100.03	Piutang Lain-Lain	Penerimaan pelunasan piutang EX DEPO	0	500.000,00
31 Jan 2023	1000.04	Kas Transfer(Post Silang)	Selisih tagihan TOGA periode Januari 2023	545,01	0
31 Jan 2023	7200.99	Beban Lain-Lain	Selisih tagihan TOGA periode Januari 2023	0	545,01
31 Jan 2023	1000.04	Kas Transfer(Post Silang)	Kekurangan pembayaran tagihan TOGA periode Januari 2023	50.749.941,00	0
31 Jan 2023	1100.04.02	Piutang (Lebih Bayar ke PT Jakarana Tama)	Kekurangan pembayaran tagihan TOGA periode Januari 2023	0	38.786.179,00
31 Jan 2023	2000.01	Utang Usaha	Kekurangan pembayaran tagihan TOGA periode Januari 2023	0	11.963.762,00
Grand Total				1.971.508.977	1.971.508.977

Sumber : Penulis

4. Buku Besar

Dalam pembuatan *sheet* buku besari ini pada kolom saldo awal menggunakan formula :
=VLOOKUP(F5;'Daftar Akun'!\$A\$7:\$G\$34;7;FALSE), sedangkan saldo seterusnya menggunakan =F8+D9-E9

Tabel 3.6

Buku Besar

**TOKO GAGA
BUKU BESAR
JANUARI 2023**

NAMA AKUN Kas Toga

KODE AKUN 1000.01

NO	TANGGAL	KETERANGAN	DEBIT	KREDIT	SALDO
1					607.500
2	02 Jan 2023	Penerimaan Penjualan Depo Tanggal 02/01/2023	4.478.470	-	5.085.970
3	02 Jan 2023	Penerimaan Penjualan Cash Umum Tanggal 02/01/	5.189.590	-	10.275.560
4	02 Jan 2023	Penerimaan Penjualan Cash Karyawan Tanggal 02/	145.042	-	10.420.602
5	02 Jan 2023	Penerimaan setoran penjualan Tanggal 02/01/23	-	9.813.102	607.500
6	03 Jan 2023	Penerimaan Penjualan tanggal 03/01/23	1.265.420	-	1.872.920
7	03 Jan 2023	Penerimaan Penjualan Cash Umum Tanggal 03/01/	1.585.393	-	3.458.313
8	03 Jan 2023	Penerimaan setoran penjualan Tanggal 03/01/23	-	2.850.813	607.500
9	04 Jan 2023	Penerimaan Penjualan Depo Tanggal 04/01/2023	1.427.950	-	2.035.450
10	04 Jan 2023	Penerimaan Penjualan Cash Umum Tanggal 04/01/	5.597.994	-	7.633.444
11	04 Jan 2023	Penerimaan Penjualan Cash Karyawan Tanggal 04/	2.563.338	-	10.196.782
12	04 Jan 2023	Penerimaan setoran penjualan tanggal 04/01/23	-	9.589.282	607.500
13	05 Jan 2023	Penerimaan Penjualan Depo Tanggal 05/01/2023	1.633.990	-	2.241.490
14	05 Jan 2023	Penerimaan Penjualan Cash Umum Tanggal 05/01/	1.478.430	-	3.719.920
15	06 Jan 2023	Penerimaan paenjualan Depo Tanggal 06/01/2023	2.563.840	-	6.283.760
16	06 Jan 2023	Penerimaan Penjualan Cash Umum Tanggal 06/01/	5.108.846	-	11.392.606
17	06 Jan 2023	Penerimaan Penjualan Cash Karyawan Tanggal 06/	16.600.000	-	27.992.606
18	06 Jan 2023	Penerimaan setoran penjualan Tanggal 05/01/23	-	3.112.420	24.880.186
19	06 Jan 2023	Penerimaan setoran penjualan tanggal 06/01/2023	-	24.272.686	607.500
20	09 Jan 2023	Penerimaan Penjualan Depo Tanggal 09/01/2023	1.777.060	-	2.384.560
21	09 Jan 2023	Penerimaan Penjualan Cash Umum Tanggal 09/01/	2.224.054	-	4.608.614
22	09 Jan 2023	Penerimaan setoran penjualan Tanggal 09/01/23	-	4.001.114	607.500
23	10 Jan 2023	Penerimaan Penjualan Depo Tanggal 10/01/2023	6.167.530	-	6.775.030
24	10 Jan 2023	Penerimaan Penjualan Cash Umum Tanggal 10/01/	2.725.618	-	9.500.648
25	10 Jan 2023	Penerimaan Penjualan Cash Karyawan Tanggal 10/	960.000	-	10.460.648
26	10 Jan 2023	Penerimaan setoran penjualan Tanggal 10/01/23	-	9.853.148	607.500
27	11 Jan 2023	Penerimaan Penjualan Depo Tanggal 11/01/2023	3.768.760	-	4.376.260
28	11 Jan 2023	Penerimaan Penjualan Cash Umum Tanggal 11/01/	1.440.879	-	5.817.139
29	11 Jan 2023	Penerimaan Penjualan Cash Karyawan Tanggal 11/	91.500	-	5.908.639
30	11 Jan 2023	Penerimaan setoran penjualan Tanggal 11/01/23	-	5.301.139	607.500
31	12 Jan 2023	Penerimaan Penjualan Depo Tanggal 12/01/2023	3.191.050	-	3.798.550
32	12 Jan 2023	Penerimaan Penjualan Cash Umum Tanggal 12/01/	1.546.383	-	5.344.933
33	12 Jan 2023	Penerimaan setoran penjualan Tanggal 12/01/23	-	4.737.433	607.500
34	13 Jan 2023	Penerimaan Penjualan Depo Tanggal 13/01/2023	1.309.420	-	1.916.920
77	30 Jan 2023	Penerimaan setoran penjualan tanggal 30/01/23	-	6.002.270	727.500
78	31 Jan 2023	Penerimaan Penjualan Depo Tanggal 31/01/2023	3.829.260	-	4.556.760
79	31 Jan 2023	Penerimaan Penjualan Minuman Tanggal 31/01/20	109.500	-	4.666.260
80	31 Jan 2023	Penerimaan Penjualan Cash Umum Tnggal 31/01/2	774.167	-	5.440.427
81	31 Jan 2023	Penerimaan setoran penjualan tanggal 31/01/23	-	4.603.427	837.000
82	31 Jan 2023	Penerimaan setoran penjualan minuman bulanan	-	237.000	600.000

Lanjutan

**TOKO GAGA
BUKU BESAR
JANUARI 2023**

NAMA AKUN		Kas Kasir	KODE AKUN		1000.02
NO	TANGGAL	KETERANGAN	DEBIT	KREDIT	SALDO
1					35.725.100
2	02 Jan 2023	Penerimaan setoran penjualan Tanggal 02/01/23	145.042	-	35.870.142
3	02 Jan 2023	Penerimaan setoran penjualan Tanggal 02/01/23	5.189.590	-	41.059.732
4	02 Jan 2023	Penerimaan setoran penjualan Tanggal 02/01/23	4.478.470	-	45.538.202
5	03 Jan 2023	Setor ke rekening TOGA Tanggal 03/01/23	-	25.400.000	20.138.202
6	03 Jan 2023	Setor ke rekening PT JakaranaTama	-	10.000.000	10.138.202
7	03 Jan 2023	Penerimaan setoran penjualan Tanggal 03/01/23	1.585.393	-	11.723.595
8	03 Jan 2023	Penerimaan setoran penjualan Tanggal 03/01/23	1.265.420	-	12.989.015
9	04 Jan 2023	Penerimaan pelunasan piutang ex Depo	700.000	-	13.689.015
10	04 Jan 2023	Penerimaan setoran penjualan tanggal 04/01/23	2.563.338	-	16.252.353
11	04 Jan 2023	Penerimaan setoran penjualan tanggal 04/01/23	5.597.994	-	21.850.347
12	04 Jan 2023	Penerimaan setoran penjualan tanggal 04/01/23	1.427.950	-	23.278.297
13	04 Jan 2023	Biaya transport setor uang Tanggal 23/12/22	-	20.000	23.258.297
14	04 Jan 2023	Biaya transport setor uang Tanggal 03/01/2023	-	25.000	23.233.297
15	04 Jan 2023	Pembayaran Bagi Hasil untuk PT Jakarana Tama	-	5.100.000	18.133.297
16	04 Jan 2023	Pemb buku 3 play untuk kebutuhan Toga periode J	-	470.000	17.663.297
17	06 Jan 2023	Penerimaan setoran penjualan Tanggal 05/01/23	1.478.430	-	19.141.727
18	06 Jan 2023	Penerimaan setoran penjualan Tanggal 05/01/23	1.633.990	-	20.775.717
19	06 Jan 2023	Setor ke rekening TOGA	-	15.000.000	5.775.717
20	06 Jan 2023	Penerimaan setoran penjualan tanggal 06/01/2023	16.600.000	-	22.375.717
21	06 Jan 2023	Penerimaan setoran penjualan tanggal 06/01/2023	5.108.846	-	27.484.563
22	06 Jan 2023	Penerimaan setoran penjualan tanggal 06/01/2023	2.563.840	-	30.048.403
23	06 Jan 2023	Biaya gaji HL Toga tgl 02 s/d Januari 06 2023	-	600.000	29.448.403
24	09 Jan 2023	Transfer ke Rek TOGA	-	29.400.000	48.403
25	09 Jan 2023	Penerimaan setoran penjualan Tanggal 09/01/23	2.224.054	-	2.272.457
26	09 Jan 2023	Penerimaan setoran penjualan Tanggal 09/01/23	1.777.060	-	4.049.517
27	09 Jan 2023	By ongkos setoran Toga ke Bank A/n Bp Han Han	-	50.000	3.999.517
28	10 Jan 2023	Penerimaan setoran penjualan Tanggal 10/01/23	960.000	-	4.959.517
29	10 Jan 2023	Penerimaan setoran penjualan Tanggal 10/01/23	2.725.618	-	7.685.135
44	17 Jan 2023	Penerimaan setoran penjualan Tanggal 17/01/23	772.107	-	46.048.117
45	17 Jan 2023	Penerimaan setoran penjualan Tanggal 17/01/23	4.346.400	-	50.394.517
46	18 Jan 2023	Pembelian minuman untuk stock TOGA	-	320.000	50.074.517
47	18 Jan 2023	Setor ke rekening TOGA	-	10.000.000	40.074.517
48	18 Jan 2023	Penerimaan setoran penjualan Tanggal 18/01/23	1.147.570	-	41.222.087
49	18 Jan 2023	Penerimaan setoran penjualan Tanggal 18/01/23	1.672.560	-	42.894.647
50	18 Jan 2023	Penerimaan setoran penjualan Tanggal 18/01/23	169.400	-	43.064.047
51	19 Jan 2023	Tranfer ke Rekening TOGA Tanggal 19/01/23	-	5.000.000	38.064.047
73	27 Jan 2023	Penerimaan setoran penjualan tanggal 27/01/23	14.870.255	-	17.436.045
74	27 Jan 2023	Biaya gaji HL Toga tgl 23 S/d 27 Januari 2023	-	600.000	16.836.045
75	30 Jan 2023	Penerimaan setoran penjualan tanggal 30/01/23	6.002.270	-	22.838.315
76	30 Jan 2023	By untuk perbaikan Toko Gaga yang rusak Ongkos k	-	680.000	22.158.315
77	31 Jan 2023	Penerimaan setoran penjualan tanggal 31/01/23	4.603.427	-	26.761.742
78	31 Jan 2023	Penerimaan setoran penjualan minuman bulanan	237.000	-	26.998.742
79	31 Jan 2023	Audit kas kasir	-	242	26.998.500

Sumber : Penulis

5. Neraca Lajur

Dalam *sheet* neraca lajur berisi neraca saldo awal, laba rugi, dan neraca. Formula yang digunakan pada kolom neraca saldo sebagai berikut :

=IF(VLOOKUP(\$A7;'Daftar

Akun'!\$A\$7:\$C\$34;3;FALSE)=C\$6;VLOOKUP(\$A7;'Daftar

Akun'!\$A\$7:\$G\$34;7;FALSE)+SUMPRODUCT((JURNAL!\$C\$6:\$C\$733=\$A7)*(JURNAL!\$F\$6:\$F\$733))-

SUMPRODUCT((JURNAL!\$C\$6:\$C\$733=\$A7)*(JURNAL!\$G\$6:\$G\$733));0)

Tabel 3.7 Neraca Saldo

TOKO GAGA NERACA LAJUR JANUARI 2023							
KODE AKUN	NAMA AKUN	NERACA SALDO		LABA RUGI		NERACA	
		DEBIT	Kredit	DEBIT	KREDIT	DEBIT	KREDIT
1000.01	Kas Toga	600.000	-			600.000	-
1000.02	Kas Kasir	26.998.500	-			26.998.500	-
1000.03.002	Bank BCA	176.172.781	-			176.172.781	-
1000.04	Kas Transfer(Post Silang)	6.354.948	-			6.354.948	-
1100.01	Piutang Usaha	61.021.133	-			61.021.133	-
1100.03	Piutang Lain-Lain	42.986.600	-			42.986.600	-
1100.04.02	Piutang (Lebih Bayar ke PT Jakarana Tama)	150.000.000	-			150.000.000	-
1201	Persediaan Barang Dagang	82.420.079	-			82.420.079	-
2000.01	Utang Usaha	-	11.963.762			-	11.963.762
2200	Utang Pembelian Belum Ditagih	-	-			-	-
3000	Modal	-	431.314.157			-	431.314.157
3000.02.01	Bagi Hasil - PT Jakarana Tama	-	96.163.731			-	96.163.731
3000.02.02	Deviden - PT Jakarana Tama	-	4.116.000			-	4.116.000
4000.01.01	Penjualan - Produk Utama	-	259.060.771		259.060.771		
4000.01.02	Penjualan - Beverage	-	229.500		229.500		
4000.01.03	Penjualan - Produk Pihak ke Tiga	-	518.000		518.000		
5000.001	COGS - Produk Utama	243.519.945	-	243.519.945			
5000.002	COGS - Beverage	166.292	-	166.292			
5000.003	COGS - Produk Pihak ke Tiga	468.667	-	468.667			
6100.01	Beban Transport	68.000	-	68.000			
6100.02	Beban Perlengkapan	786.000	-	786.000			
6100.03	Beban Gaji	2.400.000	-	2.400.000			
6100.07	Beban Perbaikan dan Pemeliharaan	1.157.500	-	1.157.500			
7100.01	Pendapatan Bunga Bank	-	1.524		1.524		
7200.01	Biaya Administrasi Bank	15.000	-	15.000			
7200.02	Pajak atas Pendapatan Bunga Bank	305	-	305			
7200.03	Beban Selisih Kas	242	-	242			
7200.99	Beban Lain-Lain	-	545		545		
	JUMLAH	795.135.990	795.135.990	248.581.950	259.810.340	546.554.040	535.325.650
	LABA BERSIH			11.228.390			11.228.390
	TOTAL	795.135.990	795.135.990	259.810.340	259.810.340	546.554.040	546.554.040

Sumber : Penulis

6. Laba Rugi

Laba rugi ini berisi data pendapatan yang diperoleh dan beban yang ditanggung oleh entitas. Pada laporan laba rugi ini akan menunjukkan kondisi keuangan suatu entitas, apakah mengalami laba atau rugi.

Tabel 3.8 Laporan Laba Rugi

TOKO GAGA LAPORAN LABA RUGI JANUARI 2023			
KODE AKUN	NAMA AKUN	JUMLAH	TOTAL
PENDAPATAN			
4000.01.01	Penjualan - Produk Utama	259.060.771	
4000.01.02	Penjualan - Beverage	229.500	
4000.01.03	Penjualan - Produk Pihak ke Tiga	518.000	
	JUMLAH PENDAPATAN		259.808.271
HARGA POKOK PENJUALAN			
5000.001	COGS - Produk Utama	(243.519.945)	
5000.002	COGS - Beverage	(166.292)	
5000.003	COGS - Produk Pihak ke Tiga	(468.667)	
	JUMLAH HARGA POKOK PENJUALAN		(244.154.903)
	LABA KOTOR		15.653.368
BEBAN OPERASIONAL			
6100.01	Beban Transport	(68.000)	
6100.02	Beban Perlengkapan	(786.000)	
6100.03	Beban Gaji	(2.400.000)	
6100.07	Beban Perbaikan dan Pemeliharaan	(1.157.500)	
	JUMLAH BEBAN OPERASIONAL		(4.411.500)
	PENDAPATAN OPERASI		11.241.868
PENDAPATAN LAIN-LAIN			
7100.01	Pendapatan Bunga Bank	1.524	
	JUMLAH PENDAPATAN LAIN-LAIN		1.524
BEBAN LAIN-LAIN			
7200.01	Biaya Administrasi Bank	(15.000)	
7200.02	Pajak atas Pendapatan Bunga Bank	-	
7200.03	Beban Selisih Kas	(242)	
7200.99	Beban Lain-Lain	545	
	JUMLAH BEBAN LAIN-LAIN		(14.697)
	LABA (RUGI) BERSIH		11.228.695

Sumber : Penulis

7. Laporan Posisi Keuangan

Laporan posisi keuangan mencerminkan kondisi keuangan yang mencakup aset, kewajiban dan ekuitas pada periode tertentu. Laporan posisi keuangan pada Toko Gaga adalah sebagai berikut :

Tabel 3.9 Laporan Posisi Keuangan

TOKO GAGA			
LAPORAN POSISI KEUANGAN			
JANUARI 2023			
Kas & Bank		Kewajiban	
Kas Toga	600.000	Utang Usaha	11.963.762
Kas Kasir	26.998.500	Jumlah Kewajiban	11.963.762
Bank BCA	176.172.781		
Kas Transfer(Post Silang)	6.354.948	Ekuitas	
Jumlah Kas dan Bank	210.126.229	Modal	431.314.157
		Bagi Hasil - PT Jakarana Tama	96.163.731
Piutang Usaha		Deviden - PT Jakarana Tama	- 4.116.000
Piutang Usaha	61.021.133	Laba bulan ini	11.228.695
Piutang Lain-Lain	42.986.600	Jumlah Ekuitas	534.590.583
Piutang - PT Jakarana Tama			
Piutang (Lebih Bayar ke PT Jakarana Tama)	150.000.000		
Jumlah Piutang Usaha	254.007.733		
Persediaan			
Persediaan Barang Dagang	82.420.079		
Jumlah Persediaan	82.420.079		
JUMLAH ASET	546.554.040	JUMLAH KEWAJIBAN & EKUITAS	546.554.345

Sumber : Penulis

8. Catatan Atas Laporan Keuangan

Berdasarkan SAK EMKM, catatan atas laporan keuangan sudah memenuhi ketentuan SAK EMKM karena sudah menyajikan informasi berupa :

1. Pernyataan bahwa laporan keuangan telah disusun sesuai dengan SAK EMKM
2. Ikhtisar kebijakan akuntansi
3. Informasi tambahan dan rincian pos tertentu yang menjelaskan transaksi penting dan material sehingga bermanfaat bagi pengguna untuk memahami laporan keuangan.

Catatan atas laporan keuangan berisi suatu pernyataan bahwa laporan keuangan telah disusun sesuai dengan SAK EMKM, ikhtisar kebijakan akuntansi, informasi tambahan, dan rincian pos tertentu untuk memahami laporan keuangan. Catatan atas laporan keuangan disajikan secara sistematis.

Jika UMKM masih melakukan sistem akuntansi secara manual maka prosesnya akan lebih rumit dan membutuhkan banyak waktu. Selain itu, kemungkinan adanya kesalahan pencatatan juga akan semakin besar, karena kemampuan dan tenaga yang dimiliki sumber daya manusia terbatas jika bekerja melebihi batas waktu.

Apabila menggunakan *Microsoft Excel* dalam penyusunan laporan keuangan ini dapat membantu mengontrol data keuangan. Dapat menghasilkan laporan keuangan dengan waktu yang lebih cepat dan tingkat kesalahan yang semakin kecil, karena data keuangan secara otomatis terhubung dengan data lainnya.

Tabel 3.10 Catatan Atas Laporan Keuangan

TOKO GAGA CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN JANUARI 2023	
1. UMUM	
Toko Gaga didirikan di Bogor pada tahun 2014	
Toko Gaga merupakan perusahaan dagang yang menjual barang dagang berupa consumer goods	
Dalam pelaksanaannya Toko Gaga memenuhi kriteria sebagai UMKM sesuai UU Nomor 20 Tahun 2008	
Toko Gaga berdomisili di Jalan Raya Ciawi No 88 KM 2,5 Bogor	
2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING	
a.	Pernyataan Kepatuhan Laporan Keuangan disusun berdasarkan SAK EMKM
b.	Dasar Penyusunan Dasar penyusunan laporan keuangan adalah biaya historis dan menggunakan asumsi dari cash basis (karena usaha masih berbentuk mikro). Penyajian yang digunakan untuk penyusunan laporan keuangan adalah Rupiah Indonesia.
c.	Piutang Usaha Piutang usaha disajikan sebesar jumlah tagihan
d.	Persediaan Biaya persediaan barang dagang meliputi pembelian.
e.	Aset Tetap Aset tetap dicatat sebesar biaya perolehannya, jika aset tetap tersebut dimiliki secara hukum oleh entitas
f.	Pengakuan Pendapatan diakui pada saat terjadi
3. KAS	
Kas dan Bank Toko Gaga	210.126.229
4. PERSEDIAAN	
Persediaan Barang Dagang	82.420.079
5. PENDAPATAN	
Total Pendapatan	15.653.368
7. BEBAN-BEBAN	
Beban Transport	68.000
Beban Perlengkapan	786.000
Beban Gaji	2.400.000
Beban Perbaikan dan Pemeliharaan	1.157.500
Biaya Administrasi Bank	15.000
Pajak atas Pendapatan Bunga Bank	-
Beban Selisih Kas	242
Beban Lain-Lain	545
TOTAL BEBAN	4.426.197

Sumber : Penulis

PENUTUP

Proses pencatatan dan pembuatan laporan keuangan pada Toko Gaga sebelum menggunakan *software* akuntansi berbasis *Microsoft Excel* kurang efektif karena prosesnya dilakukan secara manual, sehingga membutuhkan banyak waktu dan dapat menyebabkan terjadinya kekeliruan pencatatan, perhitungan dalam pembuatan laporan keuangan, serta kesulitan dan kesalahan dalam pengolahan data untuk keperluan pengambilan keputusan oleh manajemen.

Proses pencatatan dan pembuatan laporan keuangan pada Toko Gaga setelah menggunakan *software* akuntansi berbasis *Microsoft Excel* lebih efektif dibandingkan dengan pembuatan laporan keuangan secara manual karena lebih mudah dan cepat dalam mencatat transaksi keuangan dan menghasilkan laporan keuangan dengan tingkat kekeliruan yang semakin kecil, serta memudahkan dalam pengolahan data untuk keperluan pengambilan keputusan oleh manajemen.

Sebaiknya Toko Gaga mempertimbangkan untuk menerapkan proses pencatatan dan pembuatan laporan keuangan dengan *software* akuntansi lainnya seperti *Accurate*, *Accpac*, *MYOB*, *DEA*, ataupun *Zahir*.

DAFTAR PUSTAKA

- [1] Hery. 2013. Akuntansi Dasar 1 dan 2. PT Grasindo, Jakarta
- [2] Ikatan Akuntan Indonesia (IAI), 2015. Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan 1 Revisi 2015. Dwan Standar Akuntansi Keuangan, Jakarta.
- [3] Ikatan Akuntan Indonesia (IAI), 2016. Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil, dan Menengah. Jakarta : Ikatan Akuntan Indonesia.
- [4] Ikatan Akuntan Indonesia (IAI), 2018. Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil, dan Menengah. Dewan Standar Akuntansi Keuangan, Jakarta.
- [5] Ikatan Akuntan Indonesia (IAI). 2018. Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 1. Penyajian Laporan Keuangan. Jakarta
- [6] Irma, R. 2017. Akuntansi Dasar, Jilid 1 Edisi Revisi. Ponorogo.
- [7] Isnawan, Ganjar. 2012. Akuntansi Praktisi Untuk UMKM. Jakarta Timur.
- [8] Kieso, D., Jr, J. W. Dan Terry D. W., 2011 Intermediate Accounting, volume 1, IFRS Edition. United State of America
- [9] Louis A. Allen. 2014. Melayu S.P. Hasibuan
- [10] Martani, D. et.al., 2016. Akuntansi Keuangan Menengah Berbasis PSAK, Jilid 1. Salemba Empat. Jakarta.
- [11] Peraturan Pemerintah No 7 Tahun 2021, Tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah
- [12] Priatna, A. et.al., 2015. Modul Praktikum Laboratorium Pengantar Aplikasi Komputer. Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Kesatuan, Bogor.
- [13] Siagian, Sondang P. 2007. Proses Pengendalian. Nanang Fattah
- [14] Terry, George R dan Leslie W.Rue. 2014. Dasar-Dasar Manajemen, penerjemah G.A Ticoalu. Jakarta: PT Bumi Aksara.
- [15] Thian, Alexander. 2021. Akuntansi untuk UMKM. CV Andi Offset, Yogyakarta
- [16] Thomas Sumarsa. 2013. Sistem Pengendalian Manajemen, Edisi 2. PT Indeks., Jakarta.
- [17] Undang-Undang Republik Indonesia No 20 Tahun 2008, Tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah
- [18] Pamungkas, B., Said, J., Mohammed, N., Djanegara, M. S., Magdalena, M., Maulina, D., ... & Sarah, S. (2024). Enhancing the Competitiveness of Malaysian and Indonesian MSME Through Governance and Digitalization.
- [19] Rainanto, B. H., Bon, A. T., & Purba, J. H. V. (2022). Developing the conceptual model of sustainable industrial performance in the hospitality industry. *International Journal of Global Optimization and Its Application*, 1(2), 80-89.
- [20] Muktiadji, N., & Pamungkas, B. (2022). The Effect of Financial Ratio on Stock Price of Banks Listed on the Indonesia Stock Exchange (IDX). *Asian Journal of Economics, Business and Accounting*, 22(24), 232-240.
- [21] Sitanggang, T., Aryati, T., Pamungkas, B., & Agoes, S. (2022). The Role of the Audit Committee to Increase the Influence of Audit Quality and Internal Control on Earning Management. *Technium Soc. Sci. J.*, 29, 399.
- [22] Hidayah, N. N., Amyar, F., & Hasibuan, D. H. (2022). Government Audit Quality: Audit Expectation-Performance Gap. *Asian Journal of Economics, Business and Accounting*, 373-386.
- [23] Amyar, F., Rahma, A., Azis, N., & Suwarno, S. (2023). The Effect of Auditor's Professional Skepticism and Whistleblowing System on Fraud Detection: Evidence from Indonesian Public Sector Audit. *Research Horizon*, 3(4), 477-486.
- [24] Setiawan, H., & Hadjidah, N. (2022). Analysis of Fundamental Factors to Improve the Performance of Hospitality and Tourism Companies: Case Study of Companies Listed on IDX Before and After COVID-19. *Journal of Economics, Finance and Accounting Studies*, 4(3), 25-35.