

PERANCANGAN APLIKASI SIKLUS AKUNTANSI BERBASIS EXCEL FOR ACCOUNTING PADA UMKM WARUNG AGIN PABUARAN MEKAR

Oleh:

¹Agin Putra Ariyadi, ²Muhammad Yasin, ³Featy Octaviany

^{1,3}Politeknik LP3I Jakarta, Program Studi Komputerisasi Akuntansi
Jl. Kramat Raya No. 7-9, RT.4/RW.2, Kramat, Senen, Kota Jakarta Pusat,
Daerah Khusus Ibukota Jakarta 10450

²Politeknik LP3I Jakarta, Program Studi Manajemen Informatika
Jl. Kramat Raya No. 7-9, RT.4/RW.2, Kramat, Senen, Kota Jakarta Pusat,
Daerah Khusus Ibukota Jakarta 10450

e-mail : aginputra03@gmail.com¹, madyasein@gmail.com², featyoct@gmail.com³

ABSTRACT

observation that aims to answer the problem formulation about how the conditions of recording financial transactions that have been running in MSMEs, how to design the accounting system finance using Excel For Accounting, and How is the process of preparing financial statements by applying Excel For Accounting. In this study, the authors used the library study writing methodology and field studies. Data collection through observation and interviews. The result of this study is that the authors found that these MSMEs only kept simple records in the form of transaction records every day. So that MSMEs Warung Agin Pabuaran Mekar needs help in designing structured records and designing financial reports using Excel For Accounting so that it can make it easier for owners to project and calculate numbers related to business operations and minimize the risk of errors that may occur. so that the financial statements are properly structured. And can help in making decisions for future business developments.

Keywords: *Financial Statement, MSMEs, Excel For Accounting*

ABSTRAK

Observasi yang bertujuan untuk menjawab rumusan masalah tentang Bagaimana kondisi pencatatan transaksi keuangan yang sudah berjalan di UMKM tersebut, Bagaimana rancangan sistem akuntansi keuangan dengan menggunakan Excel For Accounting, dan Bagaimana proses penyusunan laporan keuangan dengan menerapkan Excel For Accounting. Dalam observasi ini penulis menggunakan Metodologi Penulisan Studi Keperustakaan dan Studi Lapangan. Pengumpulan data melalui Observasi dan Wawancara. Hasil dari observasi ini adalah penulis menemukan bahwa UMKM tersebut hanya melakukan pencatatan sederhana berupa catatan transaksi setiap harinya. Sehingga UMKM Warung Agin Pabuaran Mekar perlu bantuan untuk merancang pencatatan yang terstruktur dan pembuatan Laporan Keuangan dengan menggunakan Excel For Accounting agar dapat memudahkan pemilik dalam memproyeksi dan menghitung angka-angka yang berhubungan dengan operasional usaha serta meminimalisir resiko kesalahan yang mungkin terjadi agar laporan keuangan tersusun sebagaimana mestinya. Dan dapat membantu dalam mengambil keputusan untuk perkembangan usaha kedepannya..

Kata Kunci: Laporan Keuangan, UMKM, Excel For Accounting

PENDAHULUAN

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) berperan penting dalam perekonomian Indonesia, namun sering menghadapi kendala dalam menyusun laporan keuangan yang akurat akibat keterbatasan pendidikan dan pemahaman teknologi. Laporan keuangan yang andal sangat krusial untuk menilai kinerja dan menarik investor. Untuk mengatasi masalah ini, pemanfaatan teknologi informasi, khususnya Microsoft Excel for Accounting, menjadi solusi efektif. Excel for Accounting menawarkan cara yang sederhana dan mudah diakses bagi UMKM untuk menyusun laporan keuangan dengan lebih rapi, terstruktur, dan minim kesalahan, sehingga meningkatkan kualitas laporan dan membantu mereka dalam mengembangkan bisnis serta mendapatkan akses pendanaan.

TINJAUAN PUSTAKA

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM)

a. Pengertian UMKM

UMKM yang di kemukakan oleh Hidayat, A., Lesmana, S., & Latifah, Z. (2022) menekankan, UMKM merupakan usaha produktif milik perorangan yang memenuhi kriteria usaha mikro. Usaha kecil merupakan usaha produktif yang berdiri sendiri, yang di lakukan oleh perseorangan atau badan usaha yang merupakan anak cabang dari Perusahaan yang dimiliki, dikuasai, atau menjadi bagian baik langsung maupun tidak langsung dari usaha menengah atau besar yang memenuhi kriteria usaha kecil Sedangkan Menurut Simangunsong, B. Y. P. (2022), “UMKM Merupakan bagian dari sektor usaha yang dapat diandalkan sebagai indicator dalam stabilitas perekonomian baik ditingkat local maupun daerah bahkan dikala kondisi perekonomian negara ini mengalami guncangan hebat. Tentu saja keberadaan UMKM tidak terlepas dari gambaran / pandangan aktivitas kita sehari-hari yang secara langsung dimanfaatkan dan digunakan layanannya.”

b. Ciri-Ciri UMKM

UMKM dalam pelaksanaannya memiliki karakteristik yang berbeda-beda. Karakteristik ini bertujuan untuk dapat membedakan UMKM dengan jenis usaha lainnya. Hal ini disebabkan karena UMKM sendiri merupakan bentuk usaha yang berbeda-beda, Karakteristik ini bertujuan untuk dapat membedakan UMKM dengan jenis usaha lainnya. Hal ini disebabkan karena UMKM sendiri merupakan bentuk usaha yang berbeda-beda, Seperti: Barangnya bisa berganti-ganti, Lokasi bisa berpindah-pindah dan belum mempunyai administrasi organisasi

c. Peluang dan Tantangan UMKM

Teori dari Simangunsong, B. Y. P. (2022) menekankan bahwa peluang UMKM yang tidak terbatas dapat dimanfaatkan oleh setiap pemilikinya, Menjadikan bidang apa saja bisa berpotensi untuk dijadikan ladang usaha. Asalkan para pelaku UMKM mempunyai ide kreatifitas, Keahlian dan keterampilan yang bisa dijual secara online maupun offline. Sementara tantangan bagi UMKM yang terjadi saat ini adalah persaingan yang harus dihadapi dengan menghasilkan beragam inovasi dan layanan untuk terus dapat bertahan di pasar lokal, dan juga bisa bersaing di pasar Internasional.

Akuntansi

a. Pengertian Akuntansi

Akuntansi merupakan bidang ilmu ekonomi yang lebih dari sekadar menghitung uang. Secara umum, akuntansi didefinisikan sebagai seni mengukur, menjabarkan, dan mengomunikasikan informasi keuangan untuk membantu para manajer, investor, dan pihak berkepentingan lainnya dalam membuat keputusan terkait alokasi sumber daya. Karena fungsinya yang krusial, akuntansi juga sering disebut sebagai "**bahasa bisnis**". Akuntansi yang paling banyak digunakan secara luas dapat didefinisikan sebagai berikut:

- 1) *American Accounting Association* (AAA) akuntansi yaitu proses mengidentifikasi, mengukur serta melaporkan informasi ekonomi memungkinkan adanya penilaian dan keputusan yang jelas bagi mereka yang menggunakan informasi tersebut.
- 2) *American Institute of Certified Public Accountants* (AICPA) akuntansi merupakan seni pencatatan, pengelompokan dan pengikhtisaran menurut cara yang berarti dan dinyatakan dalam nilai uang.

b. Tujuan Akuntansi

Tujuan akuntansi yakni untuk menyiapkan suatu laporan keuangan yang akurat agar dapat dimanfaatkan oleh para manajer, Pemegang Saham, Kreditor, atau Pemilik. Pencatatan harian yang terlibat dalam proses ini dikenal dengan istilah pembukuan. Akuntansi keuangan ialah suatu cabang dari akuntansi dimana informasi keuangan pada suatu bisnis dicatat, diklarifikasi, diringkas, diinterpretasikan, dan dikomunikasikan.

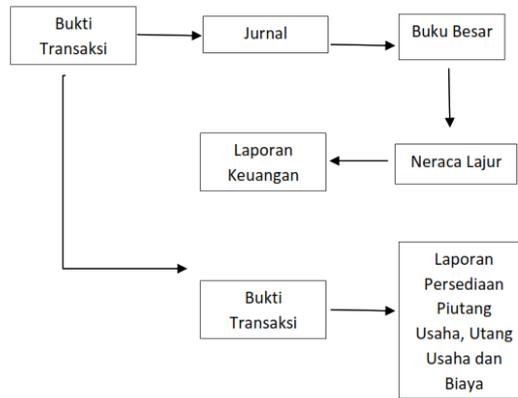
c. Fungsi Akuntansi

Fungsi utama akuntansi ialah sebagai informasi keuangan suatu organisasi. Dari laporan akuntansi kita bisa melihat posisi keuangan suatu organisasi beserta perubahan yang terjadi di dalamnya. Akuntansi dibuat secara kualitatif dengan satuan ukuran uang. Informasi mengenai keuangan sangat dibutuhkan khususnya oleh pihak manajer/manajemen untuk membantu membuat keputusan suatu organisasi.

d. Pengertian Siklus Akuntansi

Menurut Santiago, M. D., & Estinigrum, S. D. (2021), Menerapkan bahwa "Persepsi para pelaku UMKM di Indonesia masih banyak yang belum mengetahui informasi akuntansi dan siklus akuntansi serta rata – rata siklus akuntansi yang dipahami hanya laporan keuangan laba rugi karena menurutnya yang terpenting dalam usaha adalah dapat mengetahui perkembangan usahanya dan salah satunya dengan melihat laba / rugi nya melalui laporan tersebut"

Sebagaimana sebuah metode, akuntansi juga mempunyai tahapan-tahapan yang harus dijalani untuk mendapatkan hasil yang diinginkan. Secara umum laporan keuangan Sebagai sebuah metode, akuntansi memiliki tahapan yang disebut siklus akuntansi. Siklus ini adalah proses berulang yang dilakukan untuk menyusun laporan keuangan suatu perusahaan. Tahapannya dimulai dari pencatatan bukti transaksi hingga penyusunan laporan keuangan itu sendiri, menggunakan berbagai prosedur, metode, dan teknik akuntansi.



Gambar 1: Gambar Siklus Akuntansi

e. Laporan Keuangan

1) Pengertian Laporan Keuangan

Menurut Monarasi, S., & Yutanto, H. (2021). “Laporan keuangan adalah hasil dari kegiatan pencatatan seluruh transaksi keuangan di perusahaan. Laporan keuangan sangat penting bagi penggunaannya. Ada beberapa UMKM yang belum menyadari pentingnya pengelolaan keuangan untuk mengetahui kinerja setiap usaha yang dilakukan. Transaksi keuangan adalah segala macam kegiatan yang dapat memengaruhi kondisi keuangan, seperti penjualan dan pembelian. Bagian akuntansi keuangan di perusahaan akan mengolah data transaksi tersebut, baik secara manual maupun dengan sistem ERP (*enterprise resource planning*), yang sudah biasa mereka gunakan.”

Keluaran (*output*) dari kegiatan bagian akuntansi keuangan tersebut adalah laporan keuangan. Pada perusahaan yang ketat menjalankan aturan pelaporan keuangan, mereka biasa menggunakan tenggat tertentu untuk tersusunnya laporan tersebut, misalnya tanggal 5 setiap awal bulan berikutnya.

Pada perusahaan publik, laporan keuangan akan dihasilkan sebanyak empat tahap, yaitu: Laporan kuartal 1; Laporan kuartal 2; Laporan kuartal 3; dan Laporan akhir tahun

Laporan kuartalan tidak wajib audit. Aturan pelaporan perusahaan publik mewajibkan perusahaan publik menyerahkan laporan kepada regulator paling lambat akhir bulan. Kalau melewati waktu tersebut perusahaan akan dikenakan denda. Laporan akhir tahun wajib audit.

2) Jenis-jenis Laporan Keuangan

Pada hakikatnya jenis jenis laporan keuangan umumnya ada 5 jenis, yaitu Laporan laba rugi, Laporan perubahan modal, Laporan Neraca, Laporan Arus Kas dan Catatan atas laporan keuangan. Berikut ini bentuk sederhana laporan keuangan yang bisa dibuat oleh pelaku UMKM, Yaitu:

1) Membuat Buku Catatan Pengeluaran

Pengeluaran Buku catatan ini digunakan untuk mencatat semua pengeluaran dengan jelas, mulai dari pembelian barang hingga pengeluaran. Tujuannya untuk mengetahui jumlah keseluruhan modal usaha yang telah dikeluarkan.

2) Membuat Buku Catatan Pemasukan

Pemasukan Buku ini mencatat semua hal yang berhubungan dengan pemasukan uang dengan jelas. Termasuk hasil penjualan barang sampai piutang yang sudah

dibayarkan. Tujuan pencatatan ini untuk memudahkan dalam menyusun laporan bulanan.

3) Membuat Buku Kas Utama

Buku kas utama merupakan gabungan antara catatan pemasukan dan pengeluaran. Penggabungan ini dimaksudkan untuk mengetahui lebih detail lagi keuntungan atau kerugian usaha. Selain itu dengan adanya buku kas ini bias dijadikan perencanaan strategis usaha ke depannya.

4) Membuat Buku Stok Barang

Buku stok barang ini digunakan untuk mencatat arus keluar dan masuk barang setiap harinya. Jika penjualan produk usaha tinggi, maka jumlah barang yang keluar dan masuk juga tinggi. Selain itu buku ini juga bias digunakan untuk memonitor jumlah persediaan barang yang dimiliki.

5) Membuat Buku Inventaris Barang.

Buku inventaris digunakan untuk mencatat semua barang yang dimiliki, baik barang yang sudah digunakan maupun barang dibeli. Buku ini juga merupakan asset dari usaha yang dijalankan.

f. Excel For Accounting

1) Pengertian Excel For Accounting

Microsoft Excel adalah aplikasi *spreadsheet* yang sudah sangat familiar di kalangan pengguna komputer. Kehandalan Excel dalam mengelola data, sudah tidak diragukan lagi. Excel sudah di aplikasikan di bidang rekayasa teknik, statistik, kesehatan, ekonomi, perhitungan matematis dan bidang-bidang lainnya. Kelebihan Excel sebagai aplikasi olah data salah satunya terletak pada sifatnya yang masih “*raw material*”. Dengan sifat ini pengguna bisa dengan mudah mengkustom sesuai dengan kebutuhan rill yang dihadapinya.

2) Fungsi-fungsi Excel

a). Fungsi =SUM

Fungsi =SUM (*Range*) pada Excel adalah menjumlahkan nilai-nilai yang ada pada suatu range.

b). Fungsi =VLOOKUP

Fungsi =VLOOKUP(*X*, *Table*, *Kolom*) pada Excel adalah menata data sehingga nilai yang dicari dapat ditemukan

c). Fungsi =IF

Fungsi =IF menanyakan kondisi suatu cell. Jika kondisi dipenuhi (ya), maka proses 1 akan dikerjakan. Jika tidak dipenuhi, maka proses 2 akan dikerjakan.

METODE PENELITIAN

Metode Pengambilan Data

Dalam menyelesaikan penelitian ini membutuhkan data- data yang berhubungan dengan observasi yang bersumber dari

a. Studi Pustaka (*Library Research*)

Peneliti mengumpulkan data-data dengan cara mengumpulkan teori dan mengumpulkan data dari berbagai informasi yang berkaitan dengan masalah yang dibahas saat ini.

b. Studi Lapangan (Field Research)

Penulis melakukan metode observasi ini untuk melengkapi data-data yang dibutuhkan untuk membuat Laporan Keuangan. Adapun hal yang dilakukan penulis yaitu melakukan pengamatan langsung ke lokasi UMKM Warung Agin Pabuaran Mekar dan mengamati langsung bagaimana setiap proses transaksi yang terjadi.

Lokasi dan Waktu Observasi

Penulis melakukan observasi pada UMKM Warung Agin Pabuaran Mekar yang beralamat di Kp. Padurenan RT 08 / 09 Kel. Pabuaran Mekar, Kec. Cibinong, Bogor, Jawa Barat. Penulis melakukan observasi pada periode Januari 2025 hingga Februari 2025.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Laporan keuangan merupakan hal yang sangat penting untuk UMKM karena dapat membantu dalam mengolah transaksi keuangan. Namun sebagian UMKM belum menyadari akan pentingnya laporan keuangan serta manfaat dari laporan keuangan itu sendiri. Tujuan dari pembahasan ini adalah untuk membantu menyusun laporan keuangan dengan menggunakan Excel For Accounting.

1. Pencatatan Keuangan yang Dimiliki Oleh UMKM Warung Agin Pabuaran Mekar

UMKM Warung Agin Pabuaran Mekar adalah usaha perdagangan yang menjual sembako, alat tulis, dan makanan ringan. Usaha ini beroperasi secara *offline* tanpa karyawan. Selama ini, pemilik tidak memiliki laporan keuangan yang terstruktur. Pencatatan transaksi penjualan hanya dilakukan secara manual dalam sebuah buku, dan itupun tidak mencatat seluruh operasional usaha secara menyeluruh.

2. Rancangan Siklus Akuntansi Keuangan yang dibutuhkan oleh UMKM Warung Agin Pabuaran Mekar

Rancangan siklus akuntansi keuangan yang dibutuhkan UMKM Warung Agin Pabuaran Mekar yaitu dengan menggunakan Microsoft Office Excel.

a. Perancangan Kode Akun

Kode akun berisikan tentang nomor akun, dan nama akun. Berikut merupakan rancangan kode akun UMKM Warung Agin Pabuaran Mekar :

1) Buat Daftar Akun

Kode akun merupakan bilangan simbolis untuk mempermudah dalam hal menggolongkan biaya-biaya dengan simbolik angka yang memiliki arti dibalik penomoran dari kode akun tersebut terkait dengan transaksi yang dimiliki:

COA UMKM WARUNG AGIN PABUARAN MEKAR	
No	Akun
1-110	Kas
1-120	Piutang Usaha
1-130	Persediaan Barang Dagang
1-140	Perlengkapan
1-210	Bangunan
1-220	Peralatan
1-310	Akumulasi Penyusutan Bangunan
1-320	Akumulasi Penyusutan Peralatan
2-110	Hutang Dagang
3-110	Modal
3-120	Prive
4-110	Penjualan
5-110	Harga Pokok Penjualan
6-110	Beban Listrik, Telepon & Internet
6-111	Beban Pemeliharaan Toko
6-112	Beban Perlengkapan
6-113	Beban Penyusutan Bangunan
6-114	Beban Penyusutan Peralatan

Gambar 2: Formulir Kode Akun

- a. Kode diblok mulai dari cell A6 sampai dengan B23 dan letakkan kursor pada field nama sel (formula bar) lalu diberi nama Range “COA”, lalu tekan Enter.
- 2) Buat Buku Daftar Piutang
Buku daftar piutang merupakan catatan rinci utang pelanggan kepada usaha. Untuk UMKM Warung Agin, buku ini mencatat informasi seperti nama pelanggan, jumlah utang, dan tanggal transaksi. Meskipun tidak ada tenggat waktu atau jatuh tempo, buku ini tetap menjadi alat penting untuk memantau utang.
- 3) Buat Daftar Persediaan
Daftar Persediaan adalah catatan sistematis yang berisi informasi tentang jenis, jumlah, harga, dan nilai barang yang dimiliki oleh suatu usaha (UMKM) untuk dijual kembali atau digunakan dalam proses produksi.
- 4) Buat Daftar Aset
Daftar Aset adalah catatan yang berisi rincian seluruh harta tetap (aktiva tetap) yang dimiliki oleh UMKM untuk menjalankan usahanya, bukan untuk dijual kembali.
- 5) Buat Jurnal Umum

JURNAL UMUM JANUARI 2025					
TANGGAL	KETERANGAN	NAMA AKUN	REF	DEBET	KREDIT
01-Jan-25	Saldo Awal Januari 2025	Kas	1-110	2.800.000	
01-Jan-25	Saldo Awal Januari 2025	Piutang Usaha	1-120	2.500.000	
01-Jan-25	Saldo Awal Januari 2025	Persediaan Barang Dagang	1-130	4.700.000	
01-Jan-25	Saldo Awal Januari 2025	Perlengkapan	1-140	500.000	
01-Jan-25	Saldo Awal Januari 2025	Bangunan	1-210	60.000.000	
01-Jan-25	Saldo Awal Januari 2025	Peralatan	1-220	4.500.000	
01-Jan-25	Saldo Awal Januari 2025	Akumulasi Penyusutan Bangunan	1-310		18.000.000
01-Jan-25	Saldo Awal Januari 2025	Akumulasi Penyusutan Peralatan	1-320		3.375.000
01-Jan-25	Saldo Awal Januari 2025	Hutang Dagang	2-110		-
01-Jan-25	Saldo Awal Januari 2025	Modal	3-110		53.625.000
01-Jan-25	Saldo Awal Januari 2025	Prive	3-120		-
01-Jan-25	Saldo Awal Januari 2025	Penjualan	4-110		-
01-Jan-25	Saldo Awal Januari 2025	Harga Pokok Penjualan	5-110		-
01-Jan-25	Saldo Awal Januari 2025	Beban Listrik, Telepon & Internet	6-110		-
01-Jan-25	Saldo Awal Januari 2025	Beban Pemeliharaan Toko	6-111		-
01-Jan-25	Saldo Awal Januari 2025	Beban Perlengkapan	6-112		-
01-Jan-25	Saldo Awal Januari 2025	Beban Penyusutan Bangunan	6-113		-
01-Jan-25	Saldo Awal Januari 2025	Beban Penyusutan Peralatan	6-114		-
JUMLAH				75.000.000	75.000.000

Gambar 3: Formulir Jurnal Umum

- a) Pada cell C6 atau pada kolom Nama Akun di masukkan rumus =IF(D6="";"";VLOOKUP(D6;COA;2)), selanjutnya rumus di tarik sampai kolom cell C23 (d disesuaikan). Lalu diakhir setelah mengisikan saldo di Debet dan Kredit ketik pada cell C25 dengan “Jumlah” lalu Pada cell E25 dimasukkan rumus =sum(F6;F23) (d disesuaikan), begitupun cell F25.

- b) Nomor Akun (COA) di blok dari cell D6 sampai D22 Lalu di ganti nama Range menjadi NJU (Nomor akun Jurnal Umum). Atau bisa dengan cara pilih Formula, lalu pilih Define Name, lalu ketik NJU, lalu OK.
- c) Saldo Debit di blok dari cell E6 sampai E23 Lalu di ganti nama Range menjadi DJU (Debit Jurnal Umum). Atau bisa dengan cara pilih Formula, lalu pilih Define Name, lalu ketik DJU, lalu OK.
- d) Saldo Kredit di blok dari cell F6 sampai F23 Lalu di ganti nama Range menjadi KJU (Kredit Jurnal Umum). Atau bisa dengan cara pilih Formula, lalu pilih Define Name, lalu ketik KJU, lalu OK.

6) Buat Buku Besar

BUKU BESAR UMKM WARUNG AGIN PABUARAN MEKAR 31-Jan-25					
Nama Akun : Kas		No Akun : 1-110			
TANGGAL	KETERANGAN	DEBIT	KREDIT	SALDO	
01/01/2025	Saldo Awal	Rp 2.800.000		Rp	2.800.000
01/01/2025	Penjualan	Rp 291.000		Rp	3.091.000
02/01/2025	Penjualan	Rp 232.000		Rp	3.323.000
02/01/2025	Penerimaan Piutang dari Hana @ 2.000	Rp 2.000		Rp	3.325.000
03/01/2025	Penjualan	Rp 199.000		Rp	3.524.000
04/01/2025	Penjualan	Rp 173.000		Rp	3.697.000
05/01/2025	Penjualan	Rp 279.500		Rp	3.976.500
05/01/2025	Pengambilan Prive Pemilik @300.000		Rp 300.000	Rp	3.676.500
06/01/2025	Penjualan	Rp 362.000		Rp	4.038.500
07/01/2025	Penjualan	Rp 264.000		Rp	4.302.500
07/01/2025	Penerimaan Piutang dari Teh Winda @ 103.000	Rp 103.000		Rp	4.405.500
08/01/2025	Penjualan	Rp 197.000		Rp	4.602.500
09/01/2025	Penjualan	Rp 218.000		Rp	4.820.500
10/01/2025	Penjualan	Rp 171.000		Rp	4.991.500
11/01/2025	Penjualan	Rp 183.000		Rp	5.174.500
12/01/2025	Penjualan	Rp 216.000		Rp	5.390.500
13/01/2025	Penjualan	Rp 152.000		Rp	5.542.500
14/01/2025	Penjualan	Rp 201.000		Rp	5.743.500
15/01/2025	Penjualan	Rp 161.000		Rp	5.904.500

Gambar 4: Formulir Buku Besar

Pada cell E8 masukan rumus =E7+C8-D8 jika saldo awal akun berada di Debit, sedangkan jika saldo awal berada di Kredit maka di masukkan rumus =E7-C8+C8, Lalu ditarik sampai cell terakhir transaksi .

7) Buat Neraca Saldo

NERACA SALDO UMKM WARUNG AGIN PABUARAN MEKAR 31 Januari 2025					
No	Rekening	Transaksi		Neraca Saldo setelah Transaksi	
		Debit	Kredit	Debit	Kredit
1-110	Kas	8.726.000	1.760.800	6.965.200	-
1-120	Piutang Usaha	2.500.000	105.000	2.395.000	-
1-130	Persediaan Barang Dagang	5.900.000	0	5.900.000	-
1-140	Perengkapan	525.000	0	525.000	-
1-210	Bangunan	60.000.000	-	60.000.000	-
1-220	Peralatan	4.500.000	-	4.500.000	-
1-310	Akumulasi Penyusutan Bangunan	-	18.000.000	-	18.000.000
1-320	Akumulasi Penyusutan Peralatan	-	3.375.000	-	3.375.000
2-110	Hutang Dagang	-	-	-	-
3-110	Modal	-	53.625.000	-	53.625.000
3-120	Prive	300.000	-	300.000	-
4-110	Penjualan	-	5.821.000	-	5.821.000
5-110	Harga Pokok Penjualan	5.060.200	-	5.060.200	-
6-110	Beban Listrik, Telepon & Internet	152.500	-	152.500	-
6-111	Beban Pemeliharaan Toko	-	-	-	-
6-112	Beban Perengkapan	-	-	-	-
6-113	Beban Penyusutan Bangunan	-	-	-	-
6-114	Beban Penyusutan Peralatan	-	-	-	-
	Jumlah	87.747.000	87.747.000	80.821.000	80.821.000

Gambar 5: Formulir Neraca Saldo

- a. Buatlah format Neraca Saldo seperti pada gambar 4.4 diatas.
- b. Pada kolom Rekening atau pada cell B6 masukan rumus =IF(A6="", "", VLOOKUP(A6;COA;2)). Lalu rumus di tarik sampai ada cell B23 (d disesuaikan).
- c. Pada kolom Transaksi bagian Debit atau cell C6 masukan rumus =SUMIF(NJU;A6;DJU) lalu di tarik sampe cell C23.
- d. Pada kolom Transaksi bagian Kredit atau cell D6 masukan rumus =SUMIF(NJU,A6,KJU) lalu di tarik sampe cell D23.

- e. Pada kolom Neraca Saldo bagian Debit atau cell E6 masukan rumus =IF(C6>D6;C6-D6;0) lalu di tarik sampe cell E23
- f. Pada kolom Neraca Saldo bagian Kredit atau cell F6 masukan rumus =IF(D6>C6;D6-C6;0) lalu di tarik sampe cell F23.
- g. Nomor Akun di blok dari cel A6 sampai F23 diblok lalu diberi nama range "NS", Atau bisa dengan cara pilih Formula, lalu pilih Define Name, lalu ketik NS, lalu OK.

8) Buat Jurnal Penyesuaian

Berikut langkah pembuatan Jurnal Penyesuaian yaitu :

- a. Pada Cell B5 atau kolom Nama Akun masukan rumus =IF(C5="";"";VLOOKUP(C5;COA;2)). Rumus ini dicopy sampai Cell B19. Pada Cell D20 bisa diisikan rumus =SUM(D5:D18) dan pada Cell E20 juga diisikan rumus =SUM(E5:E18).

JURNAL PENYESUAIAN				
UMKM WARUNG AGIN PABUARAN MEKAR				
31 Januari 2025				
TANGGAL	NAMA AKUN	NO AK	DEBIT	KREDIT
31/01/2025	Beban Penyusutan Bangunan	6-113	Rp 250.000	
31/01/2025	Akumulasi Penyusutan Bangunan	1-310		Rp 250.000
31/01/2025	Beban Penyusutan Peralatan	6-114	Rp 93.750	
31/01/2025	Akumulasi Penyusutan Peralatan	1-320		Rp 93.750
31/01/2025	Beban Perlengkapan	6-112	Rp 25.000	
31/01/2025	Perlengkapan	1-140		Rp 25.000
			Rp 368.750	Rp 368.750

Gambar 6: Formulir Jurnal Penyesuaian

- b. Nomor Akun di blok dari cell C5 sampai C19 Lalu di ganti nama Range menjadi NAJP (Nomor akun Jurnal Penyesuaian). Atau bisa dengan cara pilih Formula, lalu pilih Define Name, lalu ketik NAJP, lalu OK.
- c. Saldo Debit di blok dari cell D5 sampai D19 Lalu di ganti nama Range menjadi DJP (Debit Jurnal Penyesuaian). Atau bisa dengan cara pilih Formula, lalu pilih Define Name, lalu ketik DJP, lalu OK
- d. Saldo Kredit di blok dari cell E56 sampai E19 Lalu diganti nama Range menjadi KJP (Kredit Jurnal Penyesuaian). Atau bisa dengan cara pilih Formula, lalu pilih Define Name, lalu ketik KJP, lalu OK.

9) BUAT NERACA LAJUR

Berikut langkah yang digunakan dalam membuat Neraca Lajur pada UMKM Warung Agin Pabuaran Mekar :

NERACA LAJUR											
UMKM WARUNG AGIN PABUARAN MEKAR											
31 Januari 2025											
No Akun	Nama Akun	Neraca Saldo		Penyesuaian		Neraca Saldo Setelah Penyesuaian		Rugi Laba		Neraca	
		Debit	Kredit	Debit	Kredit	Debit	Kredit	Debit	Kredit	Debit	Kredit
1-110	Kas	6.905.200				6.905.200				6.905.200	
1-120	Pinjaman Usaha	2.395.000				2.395.000				2.395.000	
1-130	Pembelian Barang Dagang	923				923				923	
1-140	Perlengkapan	25.000				25.000				25.000	
1-210	Bangunan	60.000.000				60.000.000				60.000.000	
1-220	Peralatan	4.500.000				4.500.000				4.500.000	
1-310	Akumulasi Penyusutan Bangunan		18.000.000		250.000		18.250.000				18.250.000
1-320	Akumulasi Penyusutan Peralatan		3.375.000		93.750		3.468.750				3.468.750
2-110	Utang Dagang										
3-110	Modal		53.625.000				53.625.000				53.625.000
3-120	Pinjol	300.000				300.000				300.000	
4-110	Piutang		5.821.000				5.821.000			5.821.000	
5-110	Harga Pokok Penjualan	5.000.200				5.000.200		5.000.200			
6-110	Beban Listrik, Telepon & Internet	152.500				152.500		152.500			
6-111	Beban Pemeliharaan Toko										
6-112	Beban Perlengkapan			25.000				25.000			
6-113	Beban Penyusutan Bangunan			250.000				250.000			
6-114	Beban Penyusutan Peralatan			93.750				93.750			
		89.821.000	89.821.000	368.750	368.750	91.164.750	91.164.750	8.881.400	8.881.000	78.083.300	78.083.300
								LABA	239.540		239.540

Gambar 7: Formulir Laporan Neraca

- a. Pada kolom Debit Neraca Saldo atau Cell C6 isikan rumus =IF(A6="","",VLOOKUP(A6;NS;5)), lalu tarik sampai Cell C23.
- b. Pada kolom Kredit Neraca Saldo atau Cell D6 isikan rumus =IF(A6="","",VLOOKUP(A6;NS;6)), lalu tarik sampai Cell D23.
- c. Pada kolom Debit Penyesuaian atau Cell E6 isikan rumus =SUMIF(NAJP;A6;DJP), lalu tarik sampai Cell E23.
- d. Pada kolom Kredit Jurnal Penyesuaian atau Cell F6 isikan rumus =SUMIF(NAJP;A6;KJP), lalu tarik sampai Cell F23
- e. Pada kolom Debit Neraca Saldo Setelah Penyesuaian atau Cell G6 bisa diisikan rumus =IF(C6+E6>D6+F6;(C6+E6)-(D6+F6);0), lalu copy sampai Cell G23.
- f. Pada kolom Kredit Neraca Disesuaikan atau Cell H6 isikan rumus =IF(D6+F6>C6+E6;(D6+F6)-(C6+E6);0) lalu copy sampai Cell H23.
- g. Pada kolom Debit Laba Rugi atau pada Cell I6 isikan rumus =IF(A6>400;G6;0), lalu copy sampai Cell I23.
- h. Pada kolom Kredit Laba Rugi atau pada Cell J6 isikan rumus =IF(A6>400;H6;0), lalu copy sampai Cell J23.
- i. Pada kolom Debit neraca atau pada Cell K6 isikan rumus =IF(A6<400;G6;0), lalu copy sampai Cell K23.
- j. Pada kolom Kredit neraca atau pada Cell L6 isikan rumus =IF(A6>400;H6;0), lalu copy sampai Cell L23.
- k. Pada kolom jumlah untuk masing-masing kelompok mulai dari neraca saldo sampai ke neraca pakai rumus SUM.
- l. Tabel Neraca Lajur mulai dari A6 sampai dengan Cell L24 ditulis range dengan nama NL. Atau bisa dengan cara pilih Formula, lalu pilih Define Name, lalu ketik NL, lalu OK.

10) Buat Laporan Keuangan

a. Laporan Laba Rugi

Berikut langkah – langkah membuat Laporan Laba Rugi pada UMKM Warung Agin yaitu :

1. Pertama pada cell B7 (Penjualan) masukan rumus =IF(A7="","",VLOOKUP(A7;COA;2)), ini juga berlaku untuk cell B10, dan B13 – B17.
2. Pada cell E23 masukkan rumus =F13 – F20. Yang berarti (Laba Kotor – Jumlah beban usaha) dan menghasilkan laba bersih.

UMKM WARUNG AGIN PABUARAN MEKAR				
LAPORAN LABA RUGI				
31-Jan-25				
NO AK	NAMA AKUN	BIAYA	PENDAPATAN	TOTAL
Penjualan:				
4-110	Penjualan		Rp 5.821.000	
Jumlah Penjualan				Rp 5.821.000
Harga Pokok Penjualan:				
5-110	Harga Pokok Penjualan	Rp 5.060.200		
Jumlah HPP				Rp 5.060.200
			Laba Kotor	Rp 760.800
Beban Usaha:				
6-110	Beban Listrik, Telepon & Internet	Rp 152.500		
6-111	Beban Pemeliharaan Toko	Rp -		
6-112	Beban Perlengkapan	Rp 25.000		
6-113	Beban Penyusutan Bangunan	Rp 250.000		
6-114	Beban Penyusutan Peralatan	Rp 93.750		
				Rp 521.250
			Laba Bersih	Rp 239.550

Gambar 8: Formulir Laporan Laba Rugi

b. Buat Laporan Perubahan Modal

Berikut langkah – langkah untuk membuat Laporan Perubahan Modal pada UMKM Warung Agin :

1. Pada cell D29 atau kolom Modal di ambil dari modal usaha di Neraca Lajur pada cell L14.
2. Pada cell F36 atau kolom Modal Akhir di masukkan rumus =F32+E33+E34.

UMKM WARUNG AGIN PABUARAN MEKAR LAPORAN PERUBAHAN MODAL 31-Jan-25			
NO AK	NAMA AKUN		TOTAL
3-110	Modal	53.625.000	
Jumlah Modal Awal			53.625.000
3-120	Prive	300.000	
	Laba Bersih Periode Jan - 2025	239.550	
		-	
Modal Akhir			53.564.550

Gambar 9: Formulir Laporan Perubahan Modal

c. Buat Neraca

UMKM WARUNG AGIN PABUARAN MEKAR NERACA 31-Jan-25							
NO AKUN	NAMA AKUN	SALDO	TOTAL	NO AKUN	NAMA AKUN	SALDO	TOTAL
1-110	Kas	Rp 6.965.200		3-110	Modal	Rp 53.564.550	
1-120	Piutang Usaha	Rp 2.395.000	=SUM(D45:D48)	Jumlah Modal			
1-130	Persediaan Barang Dagang	Rp 923.100		Rp 53.564.550			
1-140	Perlengkapan	Rp 500.000		Total Passiva			
Jumlah Harta Lancar				Rp 10.783.300			
1-210	Bangunan	Rp 60.000.000		=J48			
1-220	Peralatan	Rp 4.500.000	=SUM(D50:D53)	Rp 53.564.550			
1-310	Akumulasi Penyusutan Bangunan	-Rp 18.250.000					
1-320	Akumulasi Penyusutan Peralatan	-Rp 3.468.750					
Jumlah Harta Tetap				Rp 42.781.250			
Total Aktiva				Rp 53.564.550			

Gambar 10: Formulir Laporan Neraca

1. Pertama pada cell C45 (Kas Tunai) bisa dimasukkan rumus =IF(B45="";"";VLOOKUP(B45;COA;2)).
2. Pada cell E49 masukkan rumus =SUM(D45:D48) dan cell E54 masukkan rumus =SUM(D50:D53) untuk menjumlah Aktiva bisa memasukkan rumus pada cell D51 dengan rumus =E49+E54.
3. Pada cell J55 untuk Passiva, masukkan rumus =J48 atau diambil dari total (I45+I46).

3. Penyusunan Laporan Keuangan Dengan Menerapkan Excel For Accounting Pada UMKM Warung Agin Pabuaran Mekar

Penyusunan Laporan Keuangan UMKM Warung Agin Pabuaran Mekar yang bertujuan untuk mengetahui kemungkinan dalam penyusunan laporan keuangan serta untuk mengetahui langkah- langkah yang harus dilakukan dalam pengakuan dan pengukuran laporan keuangan. Berikut adalah kegiatan transaksi yang terjadi selama bulan Januari 2025 pada UMKM Warung Agin Pabuaran Mekar :

Tabel 1. Transaksi Periode Januari 2025

01-Jan-2025	Diterima atas Penjualan barang Dagang sebesar Rp. 212.000,00
02-Jan-2025	Diterima atas Penjualan barang Dagang sebesar Rp. 149.500,00
03-Jan-2025	Diterima atas Penjualan barang Dagang sebesar Rp. 90.000,00
04-Jan-2025	Diterima atas Penjualan barang Dagang sebesar Rp. 83.000,00
05-Jan-2025	Diterima atas Penjualan barang Dagang sebesar Rp. 216.000,00
06-Jan-2025	Diterima atas Penjualan barang Dagang sebesar Rp. 216.500,00
07-Jan-2025	Diterima atas Penjualan barang Dagang sebesar Rp. 239.500,00
08-Jan-2025	Diterima atas Penjualan barang Dagang sebesar Rp. 197.000,00
09-Jan-2025	Diterima atas Penjualan barang Dagang sebesar Rp. 139.000,00
10-Jan-2025	Diterima atas Penjualan barang Dagang sebesar Rp. 171.000,00
11-Jan-2025	Diterima atas Penjualan barang Dagang sebesar Rp. 183.000,00
12-Jan-2025	Diterima atas Penjualan barang Dagang sebesar Rp. 106.500,00
13-Jan-2025	Diterima atas Penjualan barang Dagang sebesar Rp. 152.000,00
14-Jan-2025	Diterima atas Penjualan barang Dagang sebesar Rp. 117.000,00
15-Jan-2025	Diterima atas Penjualan barang Dagang sebesar Rp. 161.000,00, dan Pembelian token Listrik Februari 2025 sebesar Rp. 302.500,00
16-Jan-2025	Diterima atas Penjualan barang Dagang sebesar Rp. 108.000,00
17-Jan-2025	Diterima atas Penjualan barang Dagang sebesar Rp. 63.000,00
18-Jan-2025	Diterima atas Penjualan barang Dagang sebesar Rp. 153.500,00
20-Jan-2025	Diterima atas Penjualan barang Dagang sebesar Rp. 198.000,00
21-Jan-2025	Diterima atas Penjualan barang Dagang sebesar Rp. 236.000,00
22-Jan-2025	Diterima atas Penjualan barang Dagang sebesar Rp. 169.000,00, dan Pembayaran tagihan wifi sebesar Rp. 357.000,00
23-Jan-2025	Diterima atas Penjualan barang Dagang sebesar Rp. 194.500,00
24-Jan-2025	Diterima atas Penjualan barang Dagang sebesar Rp. 87.000,00, dan Pembelian barang dagang sebesar Rp. 1.283,300.
25-Jan-2025	Diterima atas Penjualan barang Dagang sebesar Rp. 214.500,00
26-Jan-2025	Diterima atas Penjualan barang Dagang sebesar Rp. 87.000,00
27-Jan-2025	Diterima atas Penjualan barang Dagang sebesar Rp. 135.000,00
28-Jan-2025	Diterima atas Penjualan barang Dagang sebesar Rp. 105.000,00, dan Pembelian perlengkapan sapu ijuk sebesar Rp. 25.000,00
29-Jan-2025	Diterima atas Penjualan barang Dagang sebesar Rp. 113.500,00
30-Jan-2025	Diterima atas Penjualan barang Dagang sebesar Rp. 119.000,00
31-Jan-2025	Diterima atas Penjualan barang Dagang sebesar Rp. 115.000,00 dan Pembayaran Listrik Februari 2025 sebesar Rp. 502.500,00

a. Daftar Akun

Daftar akun berasal dari kegiatan transaksi yang sering dilakukan oleh UMKM Warung Agin Pabuaran Mekar. Nomor akun dimulai dari angka 1 untuk Harta, angka 3 untuk Modal, angka 4 untuk Penjualan, angka 5 Untuk Pembelian, dan angka 6 untuk Biaya/Beban.

b. Saldo Awal

Saldo awal digunakan untuk membuat saldo awal akun yang digunakan oleh UMKM Warung Agin.

UMKM WARUNG AGIN PABUARAN MEKAR					
JURNAL UMUM					
JANUARI 2025					
TANGGAL	KETERANGAN	NAMA AKUN	REF	DEBET	KREDIT
01-Jan-25	Saldo Awal Januari 2025	Kas	1-110	2.800.000	
01-Jan-25	Saldo Awal Januari 2025	Plutang Usaha	1-120	2.500.000	
01-Jan-25	Saldo Awal Januari 2025	Persediaan Barang Dagang	1-130	4.700.000	
01-Jan-25	Saldo Awal Januari 2025	Perlengkapan	1-140	500.000	
01-Jan-25	Saldo Awal Januari 2025	Bangunan	1-210	60.000.000	
01-Jan-25	Saldo Awal Januari 2025	Peralatan	1-220	4.500.000	
01-Jan-25	Saldo Awal Januari 2025	Akumulasi Penyusutan Bangunan	1-310		18.000.000
01-Jan-25	Saldo Awal Januari 2025	Akumulasi Penyusutan Peralatan	1-320		3.375.000
01-Jan-25	Saldo Awal Januari 2025	Hutang Dagang	2-110		-
01-Jan-25	Saldo Awal Januari 2025	Modal	3-110		53.625.000
01-Jan-25	Saldo Awal Januari 2025	Prive	3-120		-
01-Jan-25	Saldo Awal Januari 2025	Penjualan	4-110		-
01-Jan-25	Saldo Awal Januari 2025	Harga Pokok Penjualan	5-110		-
01-Jan-25	Saldo Awal Januari 2025	Beban Listrik, Telepon & Internet	6-110		-
01-Jan-25	Saldo Awal Januari 2025	Beban Pemeliharaan Toko	6-111		-
01-Jan-25	Saldo Awal Januari 2025	Beban Perlengkapan	6-112		-
01-Jan-25	Saldo Awal Januari 2025	Beban Penyusutan Bangunan	6-113		-
01-Jan-25	Saldo Awal Januari 2025	Beban Penyusutan Peralatan	6-114		-
		JUMLAH		75.000.000	75.000.000

Gambar 11: Saldo Awal

c. Jurnal Umum

Jurnal umum kegiatan transaksi selama periode Januari 2025.

JURNAL UMUM					
01-Jan-25	Penjualan Barang Dagang secara tunai	Kas	1-110	291.000	291.000
	Penjualan Barang Dagang secara tunai	Penjualan	4-110		291.000
	Penjualan Barang Dagang secara tunai	Harga Pokok Penjualan	5-110	266.000	
	Penjualan Barang Dagang secara tunai	Persediaan Barang Dagang	1-130		266.000
02-Jan-25	Penjualan Barang Dagang secara tunai	Kas	1-110	232.000	232.000
	Penjualan Barang Dagang secara tunai	Penjualan	4-110		232.000
	Penjualan Barang Dagang secara tunai	Harga Pokok Penjualan	5-110	187.000	
	Penjualan Barang Dagang secara tunai	Persediaan Barang Dagang	1-130		187.000
	Penerimaan piutang dari Hana sebesar Rp 2.000	Kas	1-110	2.000	
	Penerimaan piutang dari Hana sebesar Rp 2.000	Plutang Usaha	1-120		2.000
03-Jan-25	Penjualan Barang Dagang secara tunai	Kas	1-110	199.000	199.000
	Penjualan Barang Dagang secara tunai	Penjualan	4-110		199.000
	Penjualan Barang Dagang secara tunai	Harga Pokok Penjualan	5-110	168.000	
	Penjualan Barang Dagang secara tunai	Persediaan Barang Dagang	1-130		168.000
04-Jan-25	Penjualan Barang Dagang secara tunai	Kas	1-110	173.000	173.000
	Penjualan Barang Dagang secara tunai	Penjualan	4-110		173.000
	Penjualan Barang Dagang secara tunai	Harga Pokok Penjualan	5-110	156.000	
	Penjualan Barang Dagang secara tunai	Persediaan Barang Dagang	1-130		156.000
05-Jan-25	Penjualan Barang Dagang secara tunai	Kas	1-110	279.500	279.500
	Penjualan Barang Dagang secara tunai	Penjualan	4-110		279.500
	Penjualan Barang Dagang secara tunai	Harga Pokok Penjualan	5-110	247.000	
	Penjualan Barang Dagang secara tunai	Persediaan Barang Dagang	1-130		247.000
	Pemilik mengambil Prive untuk keperluan keluarga	Prive	3-120	300.000	
	Pemilik mengambil Prive untuk keperluan keluarga	Kas	1-110		300.000
06-Jan-25	Penjualan Barang Dagang secara tunai	Kas	1-110	362.000	362.000
	Penjualan Barang Dagang secara tunai	Penjualan	4-110		362.000
	Penjualan Barang Dagang secara tunai	Harga Pokok Penjualan	5-110	339.500	
	Penjualan Barang Dagang secara tunai	Persediaan Barang Dagang	1-130		339.500
	Penjualan Barang Dagang secara tunai	Kas	1-110	264.000	264.000
	Penjualan Barang Dagang secara tunai	Penjualan	4-110		264.000
07-Jan-25	Penjualan Barang Dagang secara tunai	Kas	1-110	236.500	236.500
	Penjualan Barang Dagang secara tunai	Penjualan	4-110		236.500
	Penjualan Barang Dagang secara tunai	Harga Pokok Penjualan	5-110	213.000	
	Penjualan Barang Dagang secara tunai	Persediaan Barang Dagang	1-130		213.000
	Penerimaan piutang dari Teh Winda sebesar Rp 103.000	Kas	1-110	103.000	
	Penerimaan piutang dari Teh Winda sebesar Rp 103.000	Plutang Usaha	1-120		103.000
08-Jan-25	Penjualan Barang Dagang secara tunai	Kas	1-110	197.000	197.000
	Penjualan Barang Dagang secara tunai	Penjualan	4-110		197.000
	Penjualan Barang Dagang secara tunai	Harga Pokok Penjualan	5-110	173.000	
	Penjualan Barang Dagang secara tunai	Persediaan Barang Dagang	1-130		173.000

Gambar 12: Jurnal Umum

d. Buku Besar

Berikut contoh Buku Besar di UMKM Warung Agin Pabuaran Mekar :

BUKU BESAR UMKM WARUNG AGIN PABUARAN MEKAR 31-Jan-25					
Nama Akun : Kas		No Akun : 1-110			
TANGGAL	KETERANGAN	DEBIT	KREDIT	SALDO	
01/01/2025	Saldo Awal	Rp 2.800.000		Rp 2.800.000	
01/01/2025	Penjualan	Rp 291.000		Rp 3.091.000	
02/01/2025	Penjualan	Rp 232.000		Rp 3.323.000	
02/01/2025	Penerimaan Piutang dari Hana @ 2.000	Rp 2.000		Rp 3.325.000	
03/01/2025	Penjualan	Rp 199.000		Rp 3.524.000	
04/01/2025	Penjualan	Rp 173.000		Rp 3.697.000	
05/01/2025	Penjualan	Rp 279.500		Rp 3.975.500	
05/01/2025	Pengambilan Prive Pemilik @300.000		Rp 300.000	Rp 3.675.500	
06/01/2025	Penjualan	Rp 362.000		Rp 4.038.500	
07/01/2025	Penjualan	Rp 264.000		Rp 4.302.500	
07/01/2025	Penerimaan Piutang dari Teh Winda @ 103.000	Rp 103.000		Rp 4.405.500	
08/01/2025	Penjualan	Rp 197.000		Rp 4.602.500	
09/01/2025	Penjualan	Rp 218.000		Rp 4.820.500	
10/01/2025	Penjualan	Rp 171.000		Rp 4.991.500	
11/01/2025	Penjualan	Rp 183.000		Rp 5.174.500	
12/01/2025	Penjualan	Rp 216.000		Rp 5.390.500	
13/01/2025	Penjualan	Rp 152.000		Rp 5.542.500	
14/01/2025	Penjualan	Rp 201.000		Rp 5.743.500	
15/01/2025	Penjualan	Rp 161.000		Rp 5.904.500	
16/01/2025	Penjualan	Rp 333.000		Rp 6.137.500	

BUKU BESAR UMKM WARUNG AGIN PABUARAN MEKAR 31-Jan-25					
Nama Akun : Piutang Usaha		No Akun : 1-120			
TANGGAL	KETERANGAN	DEBIT	KREDIT	SALDO	
01/01/2025	Saldo Awal			Rp 2.560.000	
02/01/2025	Pembayaran piutang dari Hana sebesar Rp 2.000		Rp 2.000	Rp 2.458.000	
07/01/2025	Pembayaran piutang dari Teh Winda sebesar Rp 103.000		Rp 103.000	Rp 2.395.000	

BUKU BESAR UMKM WARUNG AGIN PABUARAN MEKAR 31-Jan-25					
Nama Akun : Persediaan Barang Dagang		No Akun : 1-130			
TANGGAL	KETERANGAN	DEBIT	KREDIT	SALDO	
01/01/2025	Saldo Awal			Rp 4.700.000	
01/01/2025	Penjualan		Rp 266.000	Rp 4.434.000	
02/01/2025	Penjualan		Rp 197.000	Rp 4.237.000	
03/01/2025	Penjualan		Rp 168.000	Rp 4.069.000	
04/01/2025	Penjualan		Rp 156.000	Rp 3.913.000	
05/01/2025	Penjualan		Rp 247.000	Rp 3.666.000	
06/01/2025	Penjualan		Rp 339.500	Rp 3.326.500	
07/01/2025	Penjualan		Rp 236.500	Rp 3.090.000	
08/01/2025	Penjualan		Rp 173.000	Rp 2.917.000	
09/01/2025	Penjualan		Rp 187.000	Rp 2.730.000	
10/01/2025	Penjualan		Rp 136.000	Rp 2.594.000	
11/01/2025	Penjualan		Rp 155.000	Rp 2.439.000	
12/01/2025	Penjualan		Rp 187.000	Rp 2.252.000	
13/01/2025	Penjualan		Rp 136.000	Rp 2.116.000	
14/01/2025	Penjualan		Rp 176.000	Rp 1.940.000	
15/01/2025	Penjualan		Rp 137.500	Rp 1.802.500	

BUKU BESAR UMKM WARUNG AGIN PABUARAN MEKAR 31-Jan-25					
Nama Akun : Perlengkapan		No Akun : 1-140			
TANGGAL	KETERANGAN	DEBIT	KREDIT	SALDO	
01/01/2025	Saldo Awal			Rp 500.000	
28/01/2025	Pembelian Sapo Itik	Rp 25.000		Rp 525.000	
31/01/2025	Penyesuaian Perlengkapan Januari		Rp 25.000	Rp 500.000	

BUKU BESAR UMKM WARUNG AGIN PABUARAN MEKAR 31-Jan-25					
Nama Akun : Bangunan		No Akun : 1-210			
TANGGAL	KETERANGAN	DEBIT	KREDIT	SALDO	
01/01/2025	Saldo Awal			Rp 60.000.000	

BUKU BESAR UMKM WARUNG AGIN PABUARAN MEKAR 31-Jan-25					
Nama Akun : Peralatan		No Akun : 1-220			
TANGGAL	KETERANGAN	DEBIT	KREDIT	SALDO	
01/01/2025	Saldo Awal			Rp 4.500.000	
31/01/2025				Rp 4.500.000	

Gambar 13: Buku Besar

h. Laporan Laba Rugi

UMKM WARUNG AGIN PABUARAN MEKAR				
LAPORAN LABA RUGI				
31-Jan-25				
NO AK	NAMA AKUN	BIAYA	PENDAPATAN	TOTAL
Penjualan:				
4-110	Penjualan		Rp 5.821.000	
Jumlah Penjualan				Rp 5.821.000
Harga Pokok Penjualan:				
5-110	Harga Pokok Penjualan	Rp 5.060.200		
Jumlah HPP				Rp 5.060.200
				Laba Kotor Rp 760.800
Beban Usaha:				
6-110	Beban Listrik, Telepon & Internet	Rp 152.500		
6-111	Beban Pemeliharaan Toko	Rp -		
6-112	Beban Perlengkapan	Rp 25.000		
6-113	Beban Penyusutan Bangunan	Rp 250.000		
6-114	Beban Penyusutan Peralatan	Rp 93.750		
				Rp 521.250
				Laba Bersih Rp 239.550

Gambar 17: Laporan Laba Rugi

i. Laporan Perubahan Modal

UMKM WARUNG AGIN PABUARAN MEKAR		
LAPORAN PERUBAHAN MODAL		
31-Jan-25		
NO AK	NAMA AKUN	TOTAL
3-110	Modal	53.625.000
Jumlah Modal Awal		53.625.000
3-120	Prive	300.000
	Laba Bersih Periode Jan - 2025	239.550
Modal Akhir		53.564.550

Gambar 18: Laporan Perubahan Modal

j. Neraca

UMKM WARUNG AGIN PABUARAN MEKAR							
NERACA							
31-Jan-25							
NO AKUN	NAMA AKUN	SALDO	TOTAL	NO AKUN	NAMA AKUN	SALDO	TOTAL
1-110	Kas	Rp 6.965.200		3-110	Modal	Rp 53.564.550	
1-120	Piutang Usaha	Rp 2.395.000					
1-130	Persediaan Barang Dagang	Rp 923.100					
1-140	Persediaan	Rp 500.000					
Jumlah Harta Lancar			Rp 10.783.300	Jumlah Modal Rp 53.564.550			
1-210	Bangunan	Rp 60.000.000					
1-220	Peralatan	Rp 4.500.000					
1-310	Akumulasi Penyusutan Bangunan	Rp 18.250.000					
1-320	Akumulasi Penyusutan Peralatan	Rp 3.468.750					
Jumlah Harta Tetap			Rp 42.781.250				
Total Aktiva			Rp 53.564.550	Total Passiva Rp 53.564.550			

Gambar 19: Laporan Neraca

PENUTUP

Kesimpulan

Berdasarkan penjelasan yang telah dikemukakan pada pembahasan sebelumnya tentang perancang bangun Aplikasi siklus akuntansi UMKM menggunakan *Excel For Accounting* pada Warung Agin Pabuaran Mekar, maka dapat disimpulkan bahwa :

1. Warung Agin Pabuaran Mekar masih mencatat transaksi secara manual dan tidak rinci. Pemilik hanya mencatat penjualan harian tanpa menghitung total pendapatan. Pencatatan

- pembelian juga hanya mengandalkan ingatan. Proses ini tidak sesuai dengan standar akuntansi karena tidak mencatat seluruh aktivitas usaha.
2. Untuk mengatasi masalah tersebut, dirancanglah siklus akuntansi sederhana menggunakan Microsoft Excel. Siklus ini meliputi pembuatan formulir untuk kode akun, jurnal umum, buku besar, neraca saldo, jurnal penyesuaian, neraca lajur, hingga laporan keuangan (laporan laba rugi, perubahan modal, dan neraca).
 3. Sistem akuntansi berbasis Excel ini diuji coba menggunakan data transaksi Januari 2025. Prosesnya dimulai dari pencatatan transaksi ke dalam jurnal umum, kemudian dikelompokkan ke buku besar, lalu diikhtisarkan ke neraca lajur. Hasilnya, laporan keuangan yang terdiri dari laporan laba rugi, perubahan modal, dan neraca dapat dibuat dengan mudah.

Saran

1. Lakukan pencatatan rinci: Pemilik Warung Agin sebaiknya mencatat semua transaksi, baik pemasukan maupun pengeluaran, secara rinci. Hal ini akan memudahkan penyusunan laporan keuangan sehingga arus kas lebih terstruktur dan jelas.
2. Manfaatkan teknologi: Pemilik disarankan untuk mulai mempelajari pembuatan laporan keuangan menggunakan Excel for Accounting. Aplikasi ini mudah dipahami dan dapat mempercepat proses pelaporan, sehingga pemilik bisa mengetahui kondisi keuangan usaha dengan lebih akurat dan cepat.
3. Gunakan format Excel yang tersedia: Warung Agin dapat memanfaatkan format Excel for Accounting yang sudah dibuat sebagai acuan. Laporan keuangan yang dihasilkan nantinya bisa menjadi pertimbangan penting dalam mengambil keputusan atau menyusun strategi bisnis di masa depan.

DAFTAR PUSTAKA

- Erawati, T., & Setyaningrum, L. (2021). *Pengaruh Lama Usaha dan Pemahaman Akuntansi Terhadap Kualitas Laporan Keuangan UMKM: Studi Kasus Pada Umkm Di Kecamatan Jetis Bantul*. Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan, 9(1), 53-60.
- Firmansyah, A., & Pratiwi, I. (2022). "Pengaruh Literasi Keuangan dan Pemanfaatan Teknologi Informasi terhadap Kinerja UMKM" Jurnal Manajerial dan Kewirausahaan (JMK). 104-118.
- Gendalasari, G. G., & Riyadi, R. (2022). *Manajemen Keuangan (Laporan Keuangan Sederhana UMKM)*. Jurnal Pengabdian Mandiri, 1(9), 1761-1770.
- Handayani, S. T., & Wijaya, I. P. (2020). "Peran UMKM dalam Menghadapi Krisis Ekonomi dan Dampak Pandemi COVID-19" Jurnal Manajemen Bisnis. 67-76.
- Hidayat, A., Lesmana, S., & Latifah, Z. (2022). *Peran UMKM (Usaha, Mikro, Kecil, Menengah) Dalam Pembangunan Ekonomi Nasional*. Jurnal Inovasi Penelitian, 3(6), 6707-6714.
- Monarasi, S., & Yutanto, H. (2021). *Rancang Bangun Penyusunan Laporan Keuangan Bagi UMKM Somano Berbasis EFA (Excel For Accounting)*. Wahana: Tridarma Perguruan Tinggi, 73(2), 103-118.

- Puspitasari, D., & Subianto, J. (2021). "*Pemanfaatan Aplikasi Akuntansi Berbasis Digital dalam Penyusunan Laporan Keuangan UMKM*" *Jurnal Akuntansi dan Keuangan Indonesia (JAKI)*, 67-78.
- Santiago, M. D., & Estiningrum, S. D. (2021). *Persepsi dan pemahaman pelaku usaha terhadap pentingnya laporan keuangan pada UMKM*. *Ekuitas: Jurnal Pendidikan Ekonomi*, 9(1), 199-205.
- Santoso, B., & Mar'atussholihah, M. (2023). "*Pelatihan Penyusunan Laporan Keuangan Sederhana Berbasis Microsoft Excel untuk Pelaku UMKM*". *Jurnal Pengabdian kepada Masyarakat Radisi*. 46-52.
- Simangunsong, B. Y. P. (2022). *Peluang dan Tantangan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM): Systematic Literature Review*. *Jurnal ekonomi pembangunan*, 1(1), 25-39.
- Suarta, I. M., Purna, P. I. C., & Pramitari, I. G. A. (2021). *Rancang Bangun Sistem Informasi Laporan Laba Rugi pada Usaha Mikro Kecil Menengah*. *Jurnal Kajian Akuntansi*, 5(1), 127-141.