

# DIGITALISASI PENCATATAN KEUANGAN DAN PENDAMPINGAN KEPATUHAN PERPAJAKAN MELALUI IMPLEMENTASI LAPORAN KEUANGAN BERBASIS MICROSOFT EXCEL PADA UMKM RETAIL BERKAH 1

Tia Isnaeni<sup>1</sup>, Johandri Iqbal<sup>2</sup>, Dwi Novrian Yuliansyah<sup>3</sup>.  
Program Studi Akuntansi Perpajakan, Politeknik Jambi

Email: tia.isnaeni.ap22@politeknikjambi.ac.id

## ABSTRACT

*This study aims to describe the digitization of financial records and tax compliance assistance through the implementation of Microsoft Excel-based financial statements in MSMEs Retail Berkah 1. The problems studied are financial recording that is still carried out manually, unstructured, and the low understanding of business actors of tax obligations. This research uses a qualitative approach with a constructivism paradigm and a descriptive case study design. The research stages include problem identification, design and implementation of a Microsoft Excel-based financial recording system, tax assistance, and evaluation of results. Data is collected through observation, semi-structured interviews and documentation, then analyzed by data organization, coding, theme, and interpretation, and validated through member checking and triangulation. The results of the study show that digitization of financial records increases the regularity and accuracy of financial statements, while tax assistance builds an initial understanding of tax readiness and awareness of MSME actors.*

**Keywords:** financial record digitalization, tax assistance, MSMEs

## PENDAHULUAN

Perkembangan teknologi digital telah mengubah sistem ekonomi global dan pola pengelolaan usaha yang menuntut efisiensi, transparansi, dan daya saing berbasis teknologi informasi sebagai fondasi ekonomi berkelanjutan. UMKM memiliki peran strategis dalam perekonomian Indonesia dengan jumlah lebih dari 65 juta unit usaha yang berkontribusi besar terhadap penyerapan tenaga kerja dan pertumbuhan ekonomi nasional berdasarkan data Kementerian Koperasi dan UKM Republik Indonesia (Waluyo Dwitri, 2024). Pada tingkat daerah, Provinsi Jambi memiliki sekitar 176.051 UMKM aktif yang tersebar di seluruh kabupaten dan kota berdasarkan data Dinas Koperasi dan UKM Provinsi Jambi (Endang, 2024). Namun, sebagian besar UMKM masih menghadapi kendala pencatatan keuangan yang belum terstruktur dan masih dilakukan secara manual, sehingga menyulitkan pemantauan arus kas, perhitungan laba, serta penyusunan laporan keuangan yang menjadi dasar pemenuhan kewajiban perpajakan.

Kondisi tersebut berdampak pada rendahnya kepatuhan pajak UMKM, di mana berdasarkan data Badan Pusat Statistik (BPS) sekitar 84,8% UMKM belum memiliki laporan keuangan formal (Khaira Ummah Junaedi Putri, 2025), dan pada tahun 2023 hanya sekitar 432 ribu UMKM yang tercatat menyeter PPh Final 0,5% berdasarkan data Direktorat Jenderal Pajak (Hariani Aprilia, 2025), yang menunjukkan bahwa keterbatasan pemahaman perpajakan dan pencatatan keuangan masih menjadi permasalahan utama.

Berdasarkan hasil-hasil penelitian sebelumnya, digitalisasi pencatatan keuangan berbasis terbukti efektif meningkatkan kerapian pencatatan, akurasi laporan keuangan, efisiensi waktu, serta pemahaman pelaku UMKM terhadap proses pelaporan keuangan (Abdillah et al., 2024; Candy Candy & Kelvin Kelvin, 2024; Irzavica et al., 2025; Khairiyah et al., 2025; Kusuma indrawati Halim, 2022; Muslim et al., 2024; Pramita & Mon, 2023; Pratama et al., 2021). Temuan tersebut diperkuat oleh pendampingan yang mengintegrasikan penyusunan laporan keuangan sesuai SAK EMKM dengan pemahaman kewajiban perpajakan terbukti mampu meningkatkan literasi keuangan dan kepatuhan pajak UMKM (Kusno et al., 2022; Nuria & Pratiwi, 2024).

Meskipun demikian, sebagian besar penelitian masih berfokus pada aspek pencatatan keuangan atau perpajakan secara terpisah, sehingga kajian yang mengintegrasikan digitalisasi pencatatan keuangan berbasis *Microsoft Excel* dengan pendampingan perpajakan secara langsung, khususnya pada UMKM di wilayah perdesaan, masih relatif terbatas. Berdasarkan hasil observasi awal, UMKM Retail Berkah 1 di Kabupaten Tanjung Jabung Timur masih melakukan pencatatan manual, belum memisahkan keuangan pribadi dan usaha, serta belum memahami kewajiban perpajakan.

Berdasarkan uraian tersebut, penelitian ini berjudul “Digitalisasi Pencatatan Keuangan dan Pendampingan Kepatuhan Perpajakan melalui Implementasi Laporan Keuangan Berbasis *Microsoft Excel* pada UMKM Retail Berkah 1.”

## TINJAUAN PUSTAKA

### Teori Kontinjensi

Teori kontinjensi menyatakan bahwa efektivitas sistem pengelolaan bergantung pada kesesuaiannya dengan kondisi internal dan lingkungan eksternal organisasi. Oleh karena itu, digitalisasi pencatatan keuangan dan pendampingan kepatuhan perpajakan dalam penelitian ini disesuaikan dengan karakteristik UMKM Retail Berkah 1 melalui penerapan sistem pencatatan sederhana berbasis *Microsoft Excel* yang mendukung pengelolaan keuangan dan kepatuhan perpajakan.

### Teori Sistem Informasi Akuntansi

Sistem Informasi Akuntansi (SIA) adalah sistem yang mengumpulkan, mencatat, menyimpan, dan mengolah data akuntansi untuk menghasilkan informasi keuangan yang berguna bagi pengambilan keputusan dan pengendalian organisasi (Romney M. B., 2021). Definisi ini didukung oleh hasil penelitian (Tsabitah Ghina Putri Darmawan1, 2025) yang membuktikan bahwa SIA berbasis *Microsoft Excel* pada UMKM mampu meningkatkan keteraturan pencatatan transaksi dan kualitas laporan keuangan secara signifikan. Temuan tersebut menunjukkan bahwa SIA tidak hanya berfungsi sebagai alat pencatatan, tetapi juga berperan penting dalam memastikan kepatuhan terhadap prosedur akuntansi dan mendukung pengelolaan usaha yang lebih akuntabel.

### Teori *System Development Life Cycle* (SDLC)

*System Development Life Cycle* (SDLC) merupakan pendekatan pengembangan sistem informasi yang dilakukan melalui tahapan terstruktur untuk menghasilkan sistem yang efektif dan sesuai dengan kebutuhan pengguna. Tahapan SDLC dalam pengembangan aplikasi laporan keuangan berbasis *Microsoft Excel* pada UMKM meliputi *Planning* (Perencanaan kebutuhan sistem), *Fasibility study* (studi kelayakan), *design* (perancangan), *development* (tahap pengembangan), *testing* (pengujian), *deployment* (penerapan), dan *maintenance* (pemeliharaan).

## **Perusahaan Dagang**

Perusahaan dagang merupakan entitas yang melakukan kegiatan pembelian dan penjualan barang tanpa proses produksi, sehingga ketepatan pencatatan transaksi dan pengelolaan persediaan menjadi faktor penting bagi keberlangsungan usaha. Pencatatan manual yang tidak terstruktur berpotensi menurunkan akurasi data keuangan dan menghambat pengelolaan penjualan serta persediaan, sehingga diperlukan sistem pencatatan yang lebih efisien dan terstandar (Abdillah et al., 2024). Berdasarkan kebutuhan tersebut, penelitian ini mengembangkan digitalisasi pencatatan keuangan perusahaan dagang berbasis *Microsoft Excel* yang mengacu pada SAK EMKM, dilengkapi dengan pengelolaan persediaan, penyusunan laporan keuangan, serta perhitungan PPh Final guna mendukung pengambilan keputusan dan kepatuhan perpajakan.

## **Laporan Keuangan**

Informasi keuangan berperan penting dalam menggambarkan kondisi keuangan, kinerja, dan arus kas entitas sebagai dasar pengambilan keputusan. Laporan keuangan menyajikan data transaksi secara terstruktur dan menjadi media komunikasi dengan pihak berkepentingan, namun banyak UMKM masih mengalami kendala dalam penyusunannya akibat keterbatasan pemahaman pencatatan akuntansi (Irzavica et al., 2025; Kusuma Indrawati Halim, 2022). Berdasarkan Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) yang ditetapkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia, laporan keuangan terdiri atas laporan posisi keuangan, laba rugi, perubahan ekuitas, arus kas, dan catatan atas laporan keuangan.

## **Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil, dan Menengah (SAK EMKM)**

SAK EMKM merupakan standar akuntansi sederhana yang dirancang untuk membantu pelaku UMKM menyusun laporan keuangan yang mudah dipahami tanpa memerlukan kemampuan teknis tinggi. Komponen laporan keuangan dalam SAK EMKM meliputi laporan posisi keuangan, laporan laba rugi, dan catatan atas laporan keuangan (CaLK).

## ***Microsoft Excel***

*Microsoft Excel* merupakan aplikasi *spreadsheet* yang digunakan dalam pencatatan dan penyusunan laporan keuangan UMKM karena kemampuannya mengolah data numerik secara otomatis melalui rumus dan fungsi, sehingga memudahkan penyajian laporan keuangan yang terstruktur dan relevan bagi evaluasi usaha. Penerapan komputer akuntansi berbasis *Microsoft Excel* pada UMKM mampu mempermudah penyusunan laporan keuangan sederhana serta meningkatkan efektivitas pengelolaan usaha (Azmiyati et al., 2025).

## **Kepatuhan Perpajakan**

Kepatuhan perpajakan mencerminkan tingkat ketaatan wajib pajak dalam melaksanakan kewajiban perpajakan secara benar dan tepat waktu. Pada UMKM, kepatuhan dipengaruhi oleh pemahaman terhadap peraturan perpajakan serta kemampuan dalam melakukan pencatatan keuangan yang akurat, sehingga keterbatasan pengetahuan perpajakan dan pembukuan yang belum tertata menjadi faktor penghambat utama. Penelitian menunjukkan pengetahuan dan kesadaran perpajakan berpengaruh terhadap tingkat kepatuhan UMKM dalam memenuhi kewajiban perpajakannya (Priyatna, 2023).

## METODE

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan paradigma konstruktivisme melalui desain studi kasus deskriptif pada UMKM Retail Berkah 1. Pengumpulan data dilakukan melalui observasi, wawancara semi-terstruktur, dan dokumentasi. Analisis data mengikuti tahapan Creswell meliputi pengorganisasian, pengkodean baik kualitatif maupun operasional melalui rumus *Microsoft Excel*, Penyusunan tema, dan interpretasi. Validasi data dilakukan melalui member checking dan triangulasi untuk memastikan kredibilitas temuan. Metode ini memungkinkan peneliti memahami secara mendalam perubahan pemahaman UMKM terhadap pencatatan keuangan digital dan kewajiban perpajakan selama proses pendampingan.

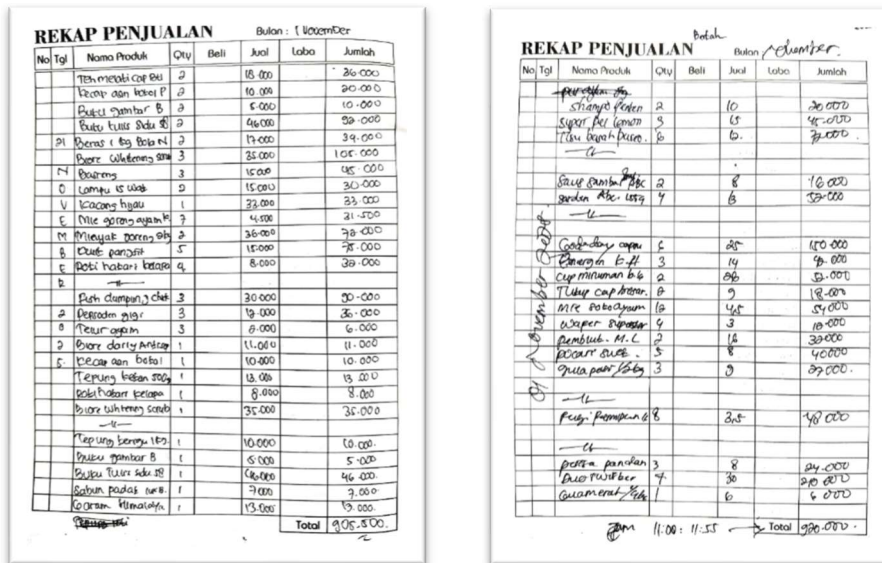
## HASIL DAN PEMBAHASAN

### Gambaran Umum UMKM

UMKM Retail Berkah 1 merupakan toko kelontong serba ada di Jalan Kopra, Kampung Laut, Jambi. Beroperasi setiap hari pukul 07.15-21.00 WIB, dikelola Ibu Eva dengan bantuan keluarga tanpa karyawan tetap. Menyediakan lebih dari 400 produk rumah tangga seperti sembako dan frozen food, usaha ini melayani transaksi harian, bekerja sama dengan pemasok melalui kredit, serta memiliki omzet fluktuatif dengan potensi laba yang bergantung pada pengelolaan persediaan dan biaya.

### Pencatatan Keuangan UMKM

Sebelum digitalisasi pencatatan keuangan UMKM retail Berkah 1 masih sederhana dan manual menggunakan buku tulis, hanya mencatat transaksi besar sehingga kelengkapan data hanya 40-50 % , membuat pemilik kesulitan mengetahui pendapatan dan pengeluaran yang akurat. Pengelolaan persediaan dilakukan secara perkiraan visual, menyebabkan kerugian akibat barang rusak atau kadaluarsa Rp500.000 - Rp1.000.000 per bulan dan kehilangan penjualan Rp1.500.000 -Rp2.000.000 per bulan, sementara utang ke pemasok sering terlambat dibayar karena tidak ada pengingat jatuh tempo. Selain itu, tidak ada laporan laba rugi yang jelas, sehingga evaluasi kinerja usaha hanya berdasarkan kas masuk dan keluar bukan keuntungan sebenarnya.



Gambar 1 Pencatatan Penjualan UMKM sebelum digitalisasi

### Digitalisasi Pencatatan Keuangan Berbasis *Microsoft Excel*

Digitalisasi pencatatan keuangan berbasis *Microsoft Excel* dilaksanakan sebagai upaya perbaikan atas permasalahan pencatatan keuangan awal melalui perancangan sistem yang disesuaikan dengan karakteristik usaha dan kemampuan pelaku UMKM Retail Berkah 1, dengan tujuan mempermudah pencatatan transaksi, pengolahan data, dan penyusunan laporan keuangan secara sistematis dan efisien. Sistem ini dirancang terintegrasi dalam satu kesatuan yang mencakup database produk, pencatatan stok dan penjualan, jurnal hingga laporan keuangan serta perhitungan PPh Final, dengan pengolahan data berbasis rumus *Excel* yang saling terhubung antarlembar kerja sehingga setiap transaksi memengaruhi laporan secara otomatis. Penerapan sistem ini menunjukkan perubahan dari pencatatan manual menjadi pencatatan yang lebih terstruktur, terdokumentasi, dan mudah dipahami, yang selanjutnya diwujudkan dalam beberapa lembar kerja (*sheet*) dengan fungsi berbeda sesuai tahapan pencatatan dan pelaporan keuangan. Penjelasan mengenai masing-masing sheet dalam sistem pencatatan keuangan berbasis *Microsoft Excel* disajikan sebagai berikut.

a. *Dashboard*

*Dashboard* UMKM Retail Berkah 1 dirancang sebagai halaman utama yang memudahkan pemilik mengakses semua sheet pencatatan dan laporan keuangan secara tersusun. Data dari produk hingga pajak penghasilan final terhubung otomatis dan diperbarui secara *real-time*.



Gambar 2 Sheet Dasboard UMKM Otomatis

b. *Sheet Produk*

*Sheet Produk* UMKM Retail Berkah 1 berisi data produk yang menjadi dasar pencatatan stok, penjualan, dan perhitungan laporan keuangan secara otomatis.

Dashboard									
No	Kode Prod	Nama Produk	Kategori	Harga Beli	Harga Jual	Saldo Awal	Barang Masok	Barang Keluar	Stok Akhir
1	S001	Gula Pasir 1kg (Gudak)	Sembako	Rp. 17.000	Rp. 22.000	70	-	10	60
2	S002	Gula Pasir Putih 1 Kg	Sembako	Rp. 12.500	Rp. 18.000	50	-	9	41
3	S003	Gula Pasir Putih 1/2 Kg	Sembako	Rp. 6.250	Rp. 9.000	50	-	5	45
4	S004	Gula Merah 1kg	Sembako	Rp. 18.000	Rp. 22.000	35	-	-	35
5	S005	Gula Merah 1/2 kg	Sembako	Rp. 9.000	Rp. 11.000	25	-	-	25
6	S006	Gula Merah 1/4 Kg	Sembako	Rp. 4.500	Rp. 6.000	10	-	-	9
7	S007	Gula Batak Kampang 1 kg	Sembako	Rp. 22.000	Rp. 28.000	35	-	12	23
8	S008	Gula Batak Kampang 1/2 kg	Sembako	Rp. 11.000	Rp. 14.000	20	-	1	19
9	S009	Gula Aren 1/2 Kg	Sembako	Rp. 13.000	Rp. 18.000	10	-	1	9
10	S010	Gula Aren 1/4 kg	Sembako	Rp. 6.500	Rp. 9.000	10	-	-	10
11	S011	Garam Beryodium 250gr	Sembako	Rp. 900	Rp. 2.000	20	-	-	20
12	S012	Garam Dapur Halus	Sembako	Rp. 1.000	Rp. 2.500	20	-	2	18
13	S013	Marsak Goreng 1kg (Marsak Kina)	Sembako	Rp. 30.000	Rp. 35.000	30	40	25	45
14	S014	Marsak Goreng 1 Kg (Marsak Kina)	Sembako	Rp. 14.000	Rp. 18.000	50	-	-	50
15	S015	Marsak Goreng 1/2 Kg (Marsak Kina)	Sembako	Rp. 7.000	Rp. 9.000	30	-	-	30
16	S016	Marsak Goreng 1 Kg (Vipco)	Sembako	Rp. 14.500	Rp. 18.000	50	-	1	49
17	S017	Marsak Goreng 1/2 Kg (Vipco)	Sembako	Rp. 7.000	Rp. 9.000	30	-	-	30
18	S018	Terang Terang 1kg (Segitiga Biru)	Sembako	Rp. 7.000	Rp. 10.000	50	30	22	58
19	S019	Terang Terang 1/2 kg (Segitiga Biru)	Sembako	Rp. 3.500	Rp. 5.000	50	-	1	49
20	S020	Terang Terang 1 kg (Gaming Asrama)	Sembako	Rp. 6.000	Rp. 10.000	50	-	10	40
21	S021	Terang Terang 1/2 kg (Gaming Asrama)	Sembako	Rp. 3.000	Rp. 5.000	50	-	3	47
22	S022	Terang Terang 500gr (Rona Hitam)	Sembako	Rp. 7.500	Rp. 11.000	30	-	-	30
23	S023	Terang Terang 500 gr (Rona Hitam)	Sembako	Rp. 8.500	Rp. 13.000	30	-	18	12
24	S024	Terang Terang 500 gr (Rona Hitam)	Sembako	Rp. 4.000	Rp. 6.000	30	-	1	29

Gambar 3 Sheet Produk-Produk UMKM

c. Sheet Penjualan

Sheet Penjualan berfungsi untuk memantau stok, mencatat nilai penjualan, dan menghitung keuntungan UMKM selama periode berjalan.

UMKM BERKAH 1													
PENJUALAN													
PERIODE NOVEMBER 2025													
PENJUALAN													
TOTAL PENJUALAN													
TOTAL													
Kuantitas JUALAH Profit Total Penntag Sisa Penntag													
Rp 1.950 Rp 26.469.500 Rp 5.568.350 Rp 26.469.500 Rp													
No	Tanggal	Penjual	Produk	Kode Produk	Berang Mentr	Penjualan	Harga beli	Harga Jual	Total Penjualan	Profit	Total	Penntag	Sisa Penntag
30	Nov-25		Layang Bambu Pedas (Raghu) 70 gr	B011	0	2	Rp 2.000	Rp 3.500	7.000	Rp 2.400	Rp 7.000	Rp 7.000	Rp -
			Saban Cuci Penng 400 ml	P202	0	2	Rp 7.000	Rp 9.000	21.000	Rp 12.000	Rp 31.000	Rp 31.000	Rp -
			Lemang Sahan Kacah	P201	0	2	Rp 3.000	Rp 5.000	9.000	Rp 4.000	Rp 13.000	Rp 13.000	Rp -
			Modok Penng (Png)	P401	0	2	Rp 4.000	Rp 6.000	9.000	Rp 4.000	Rp 13.000	Rp 13.000	Rp -
			Isat Bu	0801	0	3	Rp 2.000	Rp 4.500	13.500	Rp 6.000	Rp 19.500	Rp 19.500	Rp -
			Layang Pedas Cita Bembang	P203	0	1	Rp 2.000	Rp 4.500	4.500	Rp 2.000	Rp 6.500	Rp 6.500	Rp -
			Isat Nagas	0815	0	1	Rp 1.800	Rp 5.000	5.000	Rp 1.200	Rp 6.200	Rp 6.200	Rp -
			Saban Putih Unsur Saban	P205	0	1	Rp 3.000	Rp 6.000	6.000	Rp 2.500	Rp 8.500	Rp 8.500	Rp -
			Pur ayan ayan	L101	0	4	Rp 7.000	Rp 9.000	36.000	Rp 12.000	Rp 48.000	Rp 48.000	Rp -
			Kerak Kado Mand	A103	0	1	Rp 1.200	Rp 2.000	2.000	Rp 800	Rp 2.800	Rp 2.800	Rp -
			Coklat Kacang Bawang Jero	F102	0	1	Rp 5.000	Rp 20.000	20.000	Rp 6.000	Rp 26.000	Rp 26.000	Rp -
			Bakso Ayam (Wanang)	F101	0	3	Rp 10.000	Rp 25.000	75.000	Rp 9.000	Rp 84.000	Rp 84.000	Rp -
			Kerak Kado Mand	A103	0	1	Rp 20.000	Rp 30.000	30.000	Rp 6.000	Rp 36.000	Rp 36.000	Rp -
			Coklat Kacang Bawang Jero	F102	0	1	Rp 10.000	Rp 30.000	30.000	Rp 6.000	Rp 36.000	Rp 36.000	Rp -
			Shampo Head and Shoulder	P103	0	1	Rp 4.000	Rp 8.000	8.000	Rp 2.000	Rp 10.000	Rp 10.000	Rp -
Saban Cuci Sabun Kacang	B012	0	1	Rp 1.400	Rp 4.000	4.000	Rp 2.000	Rp 6.000	Rp 6.000	Rp -			
Layang Bambu Bawang (Raghu)	B011	0	3	Rp 2.800	Rp 4.000	12.000	Rp 3.800	Rp 15.800	Rp 15.800	Rp -			
Layang Rast 500 gr (R. Lahr)	B015	0	2	Rp 25.000	Rp 32.000	64.000	Rp 14.000	Rp 78.000	Rp 78.000	Rp -			
Isat Nagas	B017	0	5	Rp 2.800	Rp 4.000	20.000	Rp 6.000	Rp 26.000	Rp 26.000	Rp -			
TOTAL				1950		9.181.950	Rp 11.568.500	Rp 26.469.500	Rp 5.568.350	Rp 26.469.500	Rp -	Rp -	

Gambar 4 Sheet Penjualan

d. Sheet Bagan Akun

Sheet bagan akun dirancang sebagai acuan pencatatan transaksi keuangan UMKM dengan struktur yang jelas melalui pemberian kode akun, klasifikasi jenis akun, sisi normal, dan saldo awal, serta pengelompokan ke dalam aset, liabilitas, ekuitas, pendapatan, dan beban guna mempermudah pengolahan data dan penyusunan laporan keuangan

UMKM BERKAH 1									
BAGAN AKUN									
Menu Dashboard									
Nama Akun	Kode Akun	Kelompok Akun	Sub-Kelompok Akun	Jenis Akun	Kegunaan Akun	Sisi Normal	Saldo Awal Debit	Saldo Awal Kredit	
Kas	1000	Aset	Aset Lancar	Kas	N	D	Rp 25.000.000	Rp -	
Bayar Utang	4000	Aset	Aset Lancar	Aset Lancar	N	D	Rp 30.000.000	Rp -	
Pinjaman Usaha	3000	Aset	Aset Lancar	Pinjaman	N	D	Rp 9.000.000	Rp -	
Perediaan Barang Dagang	1400	Aset	Aset Lancar	Perediaan Barang Dagang	N	D	Rp 200.000.000	Rp -	
Utang Mula	1400	Aset	Aset Lancar	Aset Lancar Lainnya	N	D	Rp -	Rp -	
Tanah	5000	Aset	Aset Tetap	Properti	N	D	Rp -	Rp -	
Bangunan	5000	Aset	Aset Tetap	Properti	N	D	Rp 450.000.000	Rp -	
Akumulasi Penyusutan Bangunan	610	Aset	Aset Tetap	Properti	N	K	Rp -	Rp 22.500.000	
Kendaraan (Motor)	5200	Aset	Aset Tetap	Peralatan	N	D	Rp 18.000.000	Rp -	
Akumulasi Penyusutan Kendaraan (Motor)	620	Aset	Aset Tetap	Peralatan	N	K	Rp -	Rp 2.000.000	
Mesin dan Peralatan (Fridge, Kulkas, Tembaga)	6300	Aset	Aset Tetap	Peralatan	N	D	Rp 25.000.000	Rp -	
Akumulasi Penyusutan Mesin	630	Aset	Aset Tetap	Peralatan	N	K	Rp -	Rp 6.250.000	
Hutang Usaha	2000	Kewajiban	Kewajiban Jangka Pendek	Hutang	N	K	Rp -	Rp 20.000.000	
Modal Awal Usaha	3000	Modal	Modal	Modal Awal	N	K	Rp -	Rp 500.400.000	
Piutang Deviden	3000	Modal	Modal	Piutang Deviden	N	K	Rp -	Rp 4.000.000	
Liabilitas	2000	Modal	Modal	Liabilitas	N	K	Rp -	Rp 14.000.000	
Pendapatan (Penjualan Produk)	4100	Pendapatan	Pendapatan	Penjualan Produk	LR	K	Rp -	Rp 58.000.000	
Pendapatan Lainnya	4200	Pendapatan	Pendapatan	Pendapatan Lainnya	LR	K	Rp -	Rp -	
Potongan Penjualan	4300	Pendapatan	Potongan/Penjualan	Potongan Penjualan	LR	K	Rp -	Rp -	
Beban Perawatan	4300	Pendapatan	Beban Perawatan	Beban Perawatan	LR	K	Rp -	Rp 4.000.000	
Harga Pokok Penjualan	5000	Beban	Beban Pokok Penjualan	Harga Pokok Penjualan	LR	D	Rp -	Rp -	
Biaya Listrik	6100	Beban Usaha	Beban Operasional	Listrik, Air, dan Telepon	LR	D	Rp -	Rp -	
Biaya Air	6100	Beban Usaha	Beban Operasional	Listrik, Air, dan Telepon	LR	D	Rp -	Rp -	
Biaya Internet	6200	Beban Usaha	Beban Operasional	Internet	LR	D	Rp -	Rp -	
Biaya Transportasi	6300	Beban Usaha	Beban Operasional	Operasional	LR	D	Rp -	Rp -	
Penyusutan Bangunan	6200	Beban Usaha	Beban Penyusutan	Penyusutan Bangunan	LR	D	Rp -	Rp -	
Penyusutan Kendaraan	6200	Beban Usaha	Beban Penyusutan	Penyusutan Kendaraan	LR	D	Rp -	Rp -	
Penyusutan Mesin dan Peralatan	6200	Beban Usaha	Beban Penyusutan	Penyusutan Mesin dan Peralatan	LR	D	Rp -	Rp -	
TOTAL							Rp 755.000.000	Rp 755.000.000	

Gambar 5 sheet Bagan Akun

e. Sheet Kode Bantu

Sheet kode bantu digunakan sebagai alat pemantauan piutang dan utang usaha melalui pencatatan saldo awal, perubahan, dan saldo akhir, sehingga memudahkan pengendalian piutang dan utang.

UMKM BERKAH 1															
KODE BANTU															
Menu Dashboard															
CUSTOMER					SUPPLIER										
No	Kode	Keterangan	Jenis	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo	No	Kode	Keterangan	Jenis	Saldo Awal	Penambahan	Pengurangan	Saldo
1	C001	Pelembagaan Umum	Piutang Usaha	Rp 1.500.000	Rp -	Rp 1.500.000	Rp -	1	S001	Supplier Rotok	Hutang Usaha	Rp 5.500.000	Rp -	Rp 5.500.000	Rp -
2	C002	Agem pasar	Piutang Usaha	Rp 2.300.000	Rp -	Rp 2.300.000	Rp -	2	S002	Supplier Beras	Hutang Usaha	Rp 7.500.000	Rp -	Rp 1.500.000	Rp 6.000.000
3	C003	Toko Pak Aji	Piutang Usaha	Rp 3.200.000	Rp -	Rp 3.200.000	Rp -	3	S003	Supplier Plastik	Hutang Usaha	Rp 2.000.000	Rp -	Rp -	Rp 2.000.000
4	C004	Warung Lala	Piutang Usaha	Rp 1.200.000	Rp -	Rp 1.200.000	Rp -	4	S004	Supplier Frozen Food	Hutang Usaha	Rp 5.000.000	Rp -	Rp 5.000.000	Rp -
5	C005	Koperasi Desa	Piutang Usaha	Rp 800.000	Rp -	Rp 800.000	Rp -	5				Rp -	Rp -	Rp -	Rp -
6								6				Rp -	Rp -	Rp -	Rp -
				Rp 9.000.000	Rp -	Rp 9.000.000	Rp 7.500.000					Rp 20.000.000	Rp -	Rp 6.500.000	Rp 13.500.000

Gambar 6 Sheet Kode Bantu

f. *Sheet* Jurnal Umum

*Sheet* Jurnal umum digunakan untuk mencatat seluruh transaksi keuangan UMKM secara terstruktur, baik yang terhubung otomatis dari sheet penjualan maupun transaksi operasional lainnya, dengan memuat informasi tanggal, akun, keterangan, serta nilai debit dan kredit sebagai dasar penyusunan buku besar dan laporan keuangan.

Gambar 7 *Sheet* Jurnal Umum Transaksi

g. *Sheet* Buku Besar

*Sheet* buku besar berfungsi merangkum transaksi keuangan per akun secara otomatis dari jurnal umum, sehingga menampilkan mutasi debit, kredit, dan saldo berjalan untuk memudahkan pemantauan posisi keuangan sebelum penyusunan laporan keuangan.

Gambar 8 *Sheet* Buku Besar

h. *Sheet* Neraca Saldo

*Sheet* neraca saldo merupakan ringkasan saldo debit dan kredit setiap akun yang diambil otomatis dari buku besar sebagai alat pengecekan keseimbangan pencatatan sebelum jurnal penyesuaian dan penyusunan laporan keuangan.

UMKM BERKAH 1				
NERACA SALDO				
PERIODE NOVEMBER 2025				
Menu Dashboard				
Nama Akun	No Akun	Debit	Kredit	
Kas	11000	Rp. 39.763.300	Rp. -	
Bank BRI	12000	Rp. 57.080.000	Rp. -	
Utang Usaha	13000	Rp. 6.700.000	Rp. -	
Penyediaan Berwujud Dataran	14000	Rp. 395.033.000	Rp. -	
Utang Mula	14100	Rp. -	Rp. -	
Tanah	15000	Rp. -	Rp. -	
Bangunan	15100	Rp. 450.000.000	Rp. -	
Akumulasi Penyusutan Bangunan	15110	Rp. -	Rp. 22.500.000	
Kendaraan (Motor)	15200	Rp. 18.000.000	Rp. -	
Akumulasi Penyusutan Kendaraan (Motor)	15210	Rp. -	Rp. 3.000.000	
Mesin dan Peralatan (Freezer, Kulkas, Timbangan)	15300	Rp. 25.000.000	Rp. -	
Akumulasi Penyusutan Mesin	15310	Rp. -	Rp. 6.250.000	
Utang Usaha	21000	Rp. -	Rp. 12.500.000	
Modal Awal Usaha	31000	Rp. -	Rp. 598.400.000	
Prive Deviden	32000	Rp. -	Rp. 4.800.000	
Laba Ditahan	33000	Rp. -	Rp. 141.050.000	
Pendapatan (Penjualan Produk)	41000	Rp. -	Rp. 76.396.300	
Pendapatan Lainnya	42000	Rp. -	Rp. -	
Potongan Penjualan	43000	Rp. -	Rp. -	
Beban Penjualan	43100	Rp. -	Rp. -	
Harga Pokok Penjualan	51000	Rp. -	Rp. -	
Biaya Listrik	61000	Rp. 220.000	Rp. -	
Biaya Air	61100	Rp. -	Rp. -	
Biaya Internet	61200	Rp. -	Rp. -	
Biaya Transportasi	61300	Rp. 100.000	Rp. -	
Penyusutan Bangunan	62000	Rp. -	Rp. -	
Penyusutan Kendaraan	62100	Rp. -	Rp. -	
Penyusutan Mesin dan Peralatan	62200	Rp. -	Rp. -	
<b>TOTAL</b>		<b>Rp. 774.896.300</b>	<b>Rp. 774.896.300</b>	

Gambar 9 Sheet Neraca Saldo

i. Sheet Jurnal Penyesuaian

Sheet Jurnal Penyesuaian digunakan untuk mencatat transaksi akhir periode, seperti penyusutan aset dan beban yang masih harus dibayar, agar saldo akun mencerminkan kondisi keuangan sebenarnya dan mendukung pembuatan laporan keuangan yang akurat.

UMKM BERKAH 1					
JURNAL PENYESUAIAN					
PERIODE NOVEMBER 2025					
Menu Dashboard					
No	Tanggal	Keterangan	No Akun	Debit	Kredit
1	30-Nov-25	Penyusutan Bangunan	62000	Rp. 22.500.000	-
	30-Nov-25	Akumulasi Penyusutan Bangunan	15110	-	Rp. 22.500.000
2	30-Nov-25	Penyusutan Kendaraan	62100	Rp. 2.000.000	-
	30-Nov-25	Akumulasi Penyusutan Kendaraan	15210	-	Rp. 2.000.000
3	30-Nov-25	Penyusutan Mesin dan Peralatan	62200	Rp. 6.250.000	-
	30-Nov-25	Akumulasi Penyusutan Mesin	15310	-	Rp. 6.250.000
<b>TOTAL</b>				<b>Rp. 30.750.000</b>	<b>Rp. 30.750.000</b>

Gambar 10 Sheet Jurnal Penyesuaian

j. Sheet Neraca Lajur

Neraca lajur digunakan sebagai alat bantu penyusunan laporan keuangan dengan data otomatis dari neraca saldo dan penyesuaian, sehingga memudahkan pengelompokan akun ke laporan laba rugi dan neraca secara tepat.

UMKM BERKAH 1																						
NERACA LAJUR																						
PERIODE NOVEMBER 2025																						
Menu Dashboard																						
Nama Akun	Kode Akun	Jenis Akun	Kegunaan (n Akun)	Sisi Normal	Neraca Saldo				Penyesuaian				NS Setelah Penyesuaian				Laba Rugi				Neraca	
					Debit	Kredit	Debit	Kredit	Debit	Kredit	Debit	Kredit	Debit	Kredit	Debit	Kredit	Debit	Kredit				
Akumulasi Penyusutan Kendaraan	15210	Penyusutan	N	K	Rp. -	Rp. 2.000.000	Rp. -	Rp. 2.000.000	Rp. -	Rp. 4.000.000	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. 4.000.000		
Penyusutan Kendaraan	62100	Penyusutan	N	D	Rp. 25.000.000	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. 25.000.000	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. 25.000.000	Rp. -	
Akumulasi Penyusutan Mesin	15310	Penyusutan	N	K	Rp. -	Rp. 6.250.000	Rp. -	Rp. 6.250.000	Rp. -	Rp. 12.500.000	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. 12.500.000	
Penyusutan Mesin	62200	Penyusutan	N	D	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. 12.500.000	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. 12.500.000	
Modal Awal Usaha	31000	Modal Awal	N	K	Rp. -	Rp. 598.400.000	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. 598.400.000	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. 598.400.000	
Prive Deviden	32000	Prive Deviden	N	D	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. 4.800.000	
Laba Ditahan	33000	Laba Ditahan	N	K	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. 4.800.000	
Pendapatan (Penjualan Produk)	41000	Pendapatan Produk	L	K	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. 141.050.000	
Pendapatan Lainnya	42000	Pendapatan Lainnya	L	K	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	
Potongan Penjualan	43000	Potongan Penjualan	L	K	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	
Harga Pokok Penjualan	51000	Harga Pokok Penjualan	L	D	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	
Biaya Listrik	61000	Biaya Listrik	L	D	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	
Biaya Air	61100	Biaya Air	L	D	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	
Biaya Internet	61200	Biaya Internet	L	D	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	
Biaya Transportasi	61300	Biaya Transportasi	L	D	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	
Penyusutan Bangunan	62000	Penyusutan Bangunan	L	D	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	
Penyusutan Kendaraan	62100	Penyusutan Kendaraan	L	D	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	
Penyusutan Mesin dan Peralatan	62200	Penyusutan Mesin dan Peralatan	L	D	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -	
<b>TOTAL</b>					<b>Rp. 774.896.300</b>	<b>Rp. 774.896.300</b>	<b>Rp. 30.750.000</b>	<b>Rp. 30.750.000</b>	<b>Rp. 695.646.300</b>	<b>Rp. 695.646.300</b>	<b>Rp. 31.070.000</b>	<b>Rp. 76.396.300</b>	<b>Rp. 774.576.300</b>	<b>Rp. 774.576.300</b>	<b>Rp. 774.576.300</b>	<b>Rp. 774.576.300</b>	<b>Rp. 45.328.300</b>	<b>Rp. 45.328.300</b>	<b>Rp. -</b>	<b>Rp. -</b>	<b>Rp. -</b>	<b>Rp. -</b>
<b>BALANCE</b>													<b>Rp. 76.396.300</b>	<b>Rp. 76.396.300</b>	<b>Rp. 774.576.300</b>	<b>Rp. 774.576.300</b>	<b>Rp. -</b>	<b>Rp. -</b>	<b>Rp. -</b>	<b>Rp. -</b>		

Gambar 11 Sheet Neraca Lajur

k. *Sheet* Laba Rugi

*Sheet* laporan laba rugi menyajikan kinerja usaha UMKM dalam satu periode secara otomatis dari neraca lajur, dengan menampilkan pendapatan, beban, serta laba atau rugi sebagai bahan evaluasi efisiensi dan kemampuan usaha menghasilkan keuntungan.

UMKM BERKAH 1		Menu Dashboard	
<b>LABA RUGI</b>			
PERIODE NOVEMBER 2025			
<b>PENDAPATAN</b>			
41000	Penjualan Produk	Rp	76.396.300
<b>TOTAL PENDAPATAN</b>		<b>Rp</b>	<b>76.396.300</b>
<b>BEBAN OPERASIONAL</b>			
61000	Biaya Listrik	Rp	220.000
61100	Biaya Air	Rp	-
61200	Biaya Internet	Rp	-
61300	Biaya Transportasi	Rp	100.000
62000	Penyusutan Bangunan	Rp	22.500.000
62100	Penyusutan Kendaraan	Rp	2.000.000
62200	Penyusutan Mesin dan Peralatan	Rp	6.250.000
<b>TOTAL BEBAN (USAHA)</b>		<b>Rp</b>	<b>31.070.000</b>
<b>LABA KOTOR (USAHA)</b>		<b>Rp</b>	<b>45.326.300</b>

NERACA SALDO JURNAL PENYESUAIAN NERACA LAJUR LABA RUGI

Gambar 12 *Sheet* Laba Rugi

l. *Sheet* Neraca

*Sheet* neraca menyajikan posisi keuangan UMKM pada akhir periode secara otomatis dari neraca lajur, dengan menampilkan aset, kewajiban, dan ekuitas untuk menunjukkan kondisi keuangan serta struktur permodalan usaha.

UMKM BERKAH 1		Menu Dashboard	
<b>NERACA</b>			
PERIODE NOVEMBER 2025			
<b>Aktiva Lancar</b>		<b>Hutang (Kewajiban)</b>	
11000	Kas	Rp	39.763.300
12000	Bank BRI	Rp	32.080.000
13000	Piutang Usaha	Rp	6.700.000
14000	Persediaan Barang Dagang	Rp	205.033.000
14100	Uang Muka	Rp	-
<b>Total Aktiva Lancar</b>		<b>Rp</b>	<b>283.576.300</b>
<b>Aktiva Tetap</b>		<b>Total Hutang</b>	
15000	Tanah	Rp	-
15100	Bangunan	Rp	450.000.000
15110	Akumulasi Penyusutan Bangunan	Rp	45.000.000
15200	Kendaraan	Rp	16.000.000
15210	Akumulasi Penyusutan Kendaraan	Rp	4.000.000
15300	Mesin dan Peralatan (Freezer, Kulkas, Timbangan)	Rp	25.000.000
15310	Akumulasi Penyusutan Mesin	Rp	12.500.000
<b>Total Aktiva Tetap</b>		<b>Rp</b>	<b>552.500.000</b>
<b>Total Aktiva</b>		<b>Rp</b>	<b>774.576.300</b>
		<b>Total Hutang+Modal</b>	
		<b>Rp</b>	<b>13.500.000</b>
		<b>Rp</b>	<b>654.250.000</b>
		<b>Rp</b>	<b>774.576.300</b>

JURNAL PENYESUAIAN NERACA LAJUR LABA RUGI NERACA CALK PPH

Gambar 13 *Sheet* Neraca

m. *Sheet* Catatan atas Laporan Keuangan

*Sheet* Catatan atas laporan keuangan (CaLK) berfungsi memberikan penjelasan tambahan atas angka dalam laporan keuangan, meliputi kebijakan akuntansi, rincian akun, dan informasi pendukung guna meningkatkan transparansi dan pemahaman pemilik UMKM.

UMKM BERKAH 1 <b>CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN</b> <small>PERIODE TAHUN 2022</small>		Menu Dashboard																					
<p><b>1. INFORMAS UMUM USAHA</b></p> <p>UMKM Retail Berkah 1 adalah usaha perdagangan umum yang dikelola secara mandiri, menyediakan kebutuhan sehari-hari masyarakat dengan konsep toko kelenteng modern. Kami melayani penjualan berbagai produk kebutuhan pokok seperti beras, minyak goreng, gula, tepung, mie instan, minuman kemasan, produk kebersihan, hingga kebutuhan rumah tangga lainnya.</p> <p>Mencakup Usaha</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pemilik: Eva Dinna</li> <li>2. NIB: 1612250011319</li> <li>3. Lokasi: Kabupaten Tanjung Jabung Timur, Provinsi Jambi</li> <li>4. Jam Operasional: Senin-Hari Sabtu (07:00-21:00)</li> <li>5. Model Bisnis: Penjualan secara langsung kepada konsumen akhir</li> </ol> <p>Usaha ini dikelola secara kebhinekaan dengan komposisi memberikan pelayanan terbaik, daya saing yang, dan ketersediaan stok yang memadai untuk memenuhi kebutuhan pelanggan serta kami di lingkungan sekitar.</p>																							
<p><b>2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI</b></p> <p><b>A. Dasar Penyusunan Laporan Keuangan</b></p> <p>Laporan keuangan UMKM Retail Berkah 1 disusun berdasarkan <b>Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil, dan Menengah (SAK EMKM)</b> yang sederhana dan sesuai dengan karakteristik usaha mikro. Penyusunan menggunakan <b>basis akrual</b> untuk mencerminkan kondisi keuangan yang sebenarnya.</p> <p><b>B. Mata Uang Usaha</b></p> <p>Seluruh transaksi dicatat dan disajikan dalam Rupiah (Rp), mata uang fungsional usaha.</p> <p><b>C. Persediaan Barang Dagang</b></p> <p>Persediaan barang dagangan di toko (supermarket, minyak goreng, gula, mie instan, sabun, dan produk lainnya) dicatat berdasarkan harga beli dan dinilai dengan metode First In First Out (FIFO) untuk memastikan rotasi stok yang baik dan meminimalkan barang kadaluarsa.</p> <p><b>D. Aset Tetap</b></p> <p>Aset tetap dicatat sebesar harga perolehan dan disajikan secara garis lurus sesuai estimasi umur ekonomis: Mesin dan Peralatan (Jalkes, lemari, Timbangan) 8 tahun.</p> <p><b>E. Pengakuan Pendapatan dan Beban</b></p> <p>Pendapatan diakui pada saat penjualan tunai kepada pelanggan atau saat pelunasan piutang untuk penjualan non-tunai (kredit finansial). Sistem penjualan kami menggunakan sistem dengan beberapa pelanggan tetap yang diberikan fasilitas bayar-bayar mingguan.</p> <p>Beban diakui saat terjadinya transaksi, termasuk:</p> <ol style="list-style-type: none"> <li>1. Pembelian stok barang dari supplier</li> <li>2. Biaya operasional harian (listrik, air, gas)</li> <li>3. Biaya transportasi pengambalian barang</li> <li>4. Beban penyusutan bebarang</li> </ol>																							
<p><b>3. KAS</b></p> <table border="0"> <tr> <td>Saldo Kas</td> <td style="text-align: right;">Rp</td> <td style="text-align: right;">39.763.300</td> </tr> </table>			Saldo Kas	Rp	39.763.300																		
Saldo Kas	Rp	39.763.300																					
<p><b>4. MODAL DAN SALDO LABA</b></p> <table border="0"> <tr> <td>Modal Awal Usaha</td> <td style="text-align: right;">Rp</td> <td style="text-align: right;">508.400.000</td> </tr> <tr> <td>Prive/Dividen</td> <td style="text-align: right;">Rp</td> <td style="text-align: right;">4.800.000</td> </tr> <tr> <td>Labu Diambil</td> <td style="text-align: right;">Rp</td> <td style="text-align: right;">141.050.000</td> </tr> </table>			Modal Awal Usaha	Rp	508.400.000	Prive/Dividen	Rp	4.800.000	Labu Diambil	Rp	141.050.000												
Modal Awal Usaha	Rp	508.400.000																					
Prive/Dividen	Rp	4.800.000																					
Labu Diambil	Rp	141.050.000																					
<p><b>5. PENDAPATAN PENJUALAN</b></p> <table border="0"> <tr> <td>Penjualan</td> <td style="text-align: right;">Rp</td> <td style="text-align: right;">76.396.300</td> </tr> </table>			Penjualan	Rp	76.396.300																		
Penjualan	Rp	76.396.300																					
<p><b>6. BEBAN USAHA</b></p> <table border="0"> <tr> <td>Biaya Listrik</td> <td style="text-align: right;">Rp</td> <td style="text-align: right;">220.000</td> </tr> <tr> <td>Biaya Air</td> <td style="text-align: right;">Rp</td> <td style="text-align: right;">-</td> </tr> <tr> <td>Biaya Internet</td> <td style="text-align: right;">Rp</td> <td style="text-align: right;">-</td> </tr> <tr> <td>Biaya Transportasi</td> <td style="text-align: right;">Rp</td> <td style="text-align: right;">100.000</td> </tr> <tr> <td>Penyusutan Baktusari</td> <td style="text-align: right;">Rp</td> <td style="text-align: right;">22.500.000</td> </tr> <tr> <td>Penyusutan Kerdaman</td> <td style="text-align: right;">Rp</td> <td style="text-align: right;">2.000.000</td> </tr> <tr> <td>Penyusutan Mesin dan Peralatan</td> <td style="text-align: right;">Rp</td> <td style="text-align: right;">6.250.000</td> </tr> </table>			Biaya Listrik	Rp	220.000	Biaya Air	Rp	-	Biaya Internet	Rp	-	Biaya Transportasi	Rp	100.000	Penyusutan Baktusari	Rp	22.500.000	Penyusutan Kerdaman	Rp	2.000.000	Penyusutan Mesin dan Peralatan	Rp	6.250.000
Biaya Listrik	Rp	220.000																					
Biaya Air	Rp	-																					
Biaya Internet	Rp	-																					
Biaya Transportasi	Rp	100.000																					
Penyusutan Baktusari	Rp	22.500.000																					
Penyusutan Kerdaman	Rp	2.000.000																					
Penyusutan Mesin dan Peralatan	Rp	6.250.000																					
<p><b>7. LABA RUGI USAHA</b></p> <table border="0"> <tr> <td></td> <td style="text-align: right;">Rp</td> <td style="text-align: right;">45.326.300</td> </tr> </table>				Rp	45.326.300																		
	Rp	45.326.300																					
<p><b>8. PPH FINAL</b></p> <p>Mengacu pada PP No-55 Tahun 2022 sebagai dasar perhitungannya</p>																							
<p>UMKM Retail Berkah 1 Kabupaten Tanjung Jabung Timur, Jambi Pemilik/Pengelola</p> <p>Eva Dinna Pemilik: UMKM Retail Berkah 1</p>																							

Gambar 14 Sheet CaLK

n. Sheet PPh Final

Perhitungan PPh Final digunakan untuk menghitung kewajiban Pajak Penghasilan UMKM secara otomatis berdasarkan data penjualan, dengan menampilkan dasar

pengenaan pajak, tarif, dan pajak terutang sebagai pendukung pemahaman dan kepatuhan perpajakan.

UMKM BERKAH 1		
<b>PPH FINAL</b>		
PERIODE NOVEMBER 2025		
Menu Dashboard ←		
Predaran Bruto/Bulan	Rp	76.396.300
Tarif PPH Final		0,5%
PPH Terutang	Rp	381.982

... NERACA LAJUR LABA RUGI NERACA CALK PPH FINAL +

*Gambar 15 Sheet PPh Final*

### **Pendampingan Kepatuhan Perpajakan**

Pendampingan kepatuhan perpajakan difokuskan pada peningkatan pemahaman dasar pelaku UMKM Retail Berkah 1 mengenai kewajiban perpajakan usaha, dimana hasil wawancara menunjukkan bahwa sebelum pendampingan pelaku usaha belum memahami konsep dasar dan jenis pajak usaha, namun setelah pendampingan pelaku usaha belum memahami konsep dasar dan jenis pajak usaha, namun setelah pendampingan yang dikaitkan dengan penyusunan laporan keuangan mulai terbentuk kesadaran akan pentingnya pencatatan keuangan dalam menentukan kewajiban pajak sebagai awal menuju kepatuhan perpajakan.

### **Pembahasan**

Penerapan digitalisasi pencatatan keuangan berbasis *Microsoft Excel* pada UMKM Retail Berkah 1 mengubah pencatatan dari sederhana menjadi lebih sistematis dan tersusun sesuai SAK EMKM, sehingga pelaku usaha dapat menyusun laporan laba rugi dan posisi keuangan secara terukur. Hal ini meningkatkan pemahaman tentang kondisi keuangan dan kinerja usaha, membedakan antara omzet, laba, dan kas, serta menata perhitungan beban usaha secara tertib. Selain itu, laporan keuangan yang rapi menjadi dasar pengenalan kewajiban perpajakan secara bertahap, membantu pelaku UMKM memahami pajak sebagai bagian dari kegiatan usaha dan membangun kesadaran serta kepatuhan perpajakan sejak awal.



*Gambar 16 Observasi, Wawancara, dan pendampingan pelaku UMKM*

### **Validasi data**

Validasi data dilakukan untuk memastikan keabsahan data penelitian melalui teknik member checking dan triangulasi, dengan cara mengonfirmasi kembali hasil observasi, wawancara, pendampingan, serta data pencatatan keuangan dan pemahaman perpajakan kepada pelaku UMKM Retail Berkah 1, serta membandingkannya dengan dokumentasi pendukung berupa foto kegiatan, template Microsoft Excel, dan bukti transaksi, yang selanjutnya diperkuat dengan penyediaan buku panduan sebagai alat bantu bagi pelaku usaha setelah proses pendampingan selesai, sehingga data yang diperoleh memiliki tingkat keabsahan yang memadai. *Link Buku Panduan* : <https://heyzine.com/flip-book/d8d7ba5d13.html>

## SIMPULAN

Berdasarkan hasil penelitian yang telah dilakukan, dapat disimpulkan mengenai implementasi sistem pencatatan keuangan digital dan pendampingan kepatuhan perpajakan di UMKM Retail Berkah 1, sebagai berikut:

1. Pencatatan keuangan sebelum adanya digitalisasi masih manual tanpa format baku, data tidak lengkap, dan keuangan usaha bercampur dengan pribadi. Pemilik kesulitan mengetahui laba bersih, mengelola stok, memantau piutang-utang, serta belum memahami kewajiban pajak UMKM.
2. Sistem *Microsoft Excel* dirancang mencakup database produk, pencatatan penjualan-persediaan, bagan akun, jurnal umum, buku besar, neraca, CaLK, hingga perhitungan PPh Final UMKM. Sistem dibuat sederhana, mudah dioperasikan tanpa internet atau aplikasi tambahan.
3. Pendampingan pajak membantu pelaku usaha memahami keterkaitan operasional, laporan keuangan, dan kewajiban pajak. Pemilik mulai mengenal dasar perpajakan, membedakan omzet dan laba, serta memahami laporan keuangan sebagai dasar perhitungan pajak. Kesadaran dan kesiapan menuju kepatuhan pajak mulai terbangun meskipun belum mandiri.
4. Digitalisasi dan pendampingan meningkatkan akurasi pencatatan keuangan. Pelaku usaha kini dapat memantau kondisi keuangan lebih jelas dan memahami pentingnya pencatatan yang rapi untuk keperluan pajak.

## SARAN

Berdasarkan hasil dari penelitian ini, peneliti memberi saran sebagai berikut:

1. UMKM Retail Berkah 1 disarankan menjadikan pencatatan keuangan berbasis *Microsoft Excel* sebagai alat kontrol usaha harian, bukan hanya sebagai kewajiban administrasi. Konsistensi penggunaan sistem ini akan membantu pelaku usaha membaca arah perkembangan usaha dan mempersiapkan diri menuju kepatuhan perpajakan yang lebih formal.
2. UMKM Retail Berkah 1 disarankan mempertimbangkan penambahan karyawan tetap agar pengelolaan operasional dan pencatatan usaha tidak sepenuhnya terpusat pada pemilik.
3. Peneliti selanjutnya disarankan untuk memperluas fokus penelitian pada hambatan non-teknis, seperti kebiasaan pelaku UMKM dan keterbatasan waktu yang memengaruhi penerapan pencatatan keuangan dan kepatuhan perpajakan, serta mengembangkan sistem pencatatan keuangan dengan laporan yang lebih lengkap. Selain itu,

pengembangan sistem berbasis web atau *online* dapat dilakukan untuk keberlanjutan penggunaan sistem.

## DAFTAR PUSTAKA

- Abdillah, M. R., Probowulan, D., & Halim, M. (2024). Financial Reporting Design at UD. Madu Segoro Based on Microsoft Excel Application Article Info ABSTRACT. *West Science Accounting and Finance*, 2(01), 122–127.
- Azmiyati, A., Masitoh, G., Wulan Agustina, F., Rohmah, M., Nurul Huda, U., & Selatan, S. (2025). IMPLEMENTASI KOMPUTER AKUNTANSI BERBASIS EXCEL PADA UMKM SEBAGAI PENCATATAN LAPORAN KEUANGAN SEDERHANA. *JAEB (Jurnal Akuntansi Dan Ekonomi Bisnis)*, 14. <https://doi.org/https://doi.org/10.33795/jaeb.v14i01.7312>
- Candy Candy, & Kelvin Kelvin. (2024). Digitalisasi Pencatatan Laporan Keuangan pada UMKM Surya Mobil. *MENGABDI: Jurnal Hasil Kegiatan Bersama Masyarakat*, 2(6), 72–79. <https://doi.org/10.61132/mengabdi.v2i6.1046>
- Endang. (2024, June 6). *Wagub Sebut Pertumbuhan UMKM Jambi Berkembang Pesat*. RADARJAMBI.CO.ID. <https://radarjambi.co.id/read/2024/06/05/32600/wagub-sebut-pertumbuhan-umkm-jambi-berkembang-pesat/>
- Hariani Aprilia. (2025, July 10). *DJP: 432 Ribu UMKM Setor Pajak Rp2,49 Triliun di 2023*. PAJAK.COM. <https://www.pajak.com/pajak/djp-432-ribu-umkm-setor-pajak-rp249-triliun-di-2023/>
- Irzavica, N., Gusti, K. W., Hadi, N. T., Wiryanto, F. S., & Muslim, M. P. (2025). Generate Financial Reports for Micro, Small and Medium Enterprises (MSMEs) Using Microsoft Excel. *International Journal of Community Service Learning*, 9(2), 292–300. <https://doi.org/10.23887/ijcsl.v9i2.90698>
- Khaira Ummah Junaedi Putri. (2025, June 19). *[Update] Data UMKM Indonesia: panduan lengkap*. TECHINASIA. <https://id.techinasia.com/data-umkm-indonesia-panduan-lengkap?>
- Khairiyah, N., Putri, A., Sekar Arum Pitaloka, C., Hanun Muthmainnah Rasul, N., Asmira Sella, N., Fitriyani, A., Alika Pranowo, B., Putu Dimas Wiratmadhi, I., & Oktrivina, A. (2025). Digitalisasi Laporan Keuangan UMKM di Kota Bogor Menggunakan Microsoft Excel dan Manager.io. *PROGRESIF*, 5(2), 137–148. <https://doi.org/10.36406/progresif.v5i2.252>
- Kusno, H. S., Wijayani, D. I. L., Arazy, D. R., & Santika, S. (2022). PENDAMPINGAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN DAN PEMENUHAN KEWAJIBAN PERPAJAKAN BAGI UMKM DI KOTA BALIKPAPAN. *JMM (Jurnal Masyarakat Mandiri)*, 6(5). <https://doi.org/10.31764/jmm.v6i5.10716>
- Kusuma indrawati Halim. (2022). PENDAMPINGAN PERANCANGAN DAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN DENGAN APLIKASI AKUNTANSI EXCEL. *JABB (Jurnal Abdimas Bina Bangsa)*, 10.46306/jabb.v3i2. <https://doi.org/10.46306/jabb.v3i2.238>
- Muslim, A. B., Wulandari, D. S., Riyanto, K., & Saputra, A. (2024). Sosialisasi Perpajakan dan Pendampingan UMKM sebagai Upaya Meningkatkan Kesadaran Membayar Pajak bagi UMKM. *JPP (Jurnal Pelita Pengabdian)*, 2. <https://jurnal.pelitabangsa.ac.id/index.php/jpp/>
- Nuria, N., & Pratiwi, D. (2024). PERANCANGAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN UMKM BERDASARKAN SAK EMKM DENGAN PENGAPLIKASIAN PADA MICROSOFT EXCEL. *SNAM (Seminar Nasional Akuntansi Dan Manajemn)*, 5(2).

- Pramita, N., & Mon, M. D. (2023). Pembuatan Laporan Keuangan Sederhana pada Toko Sembako Rita dengan Menggunakan Microsoft Excel. *Jurnal Pengabdian Masyarakat Indonesia*, 1(2), 276–283. <https://doi.org/10.62017/jpmi>
- Pratama, M. Y., Indrawati, L., Akuntansi, J., & Bandung, P. N. (2021). Perancangan Model Laporan Keuangan Berdasarkan SAK EMKM Berbasis Microsoft Excel (Studi Kasus Pada Kelompok Usaha Menengah Jasa Ekspedisi Pupuk Kujang-Kab. Karawang) Design of Financial Report Model Based on SAK EMKM Using Microsoft Excel (Case Study in a Fertilizer Medium Business Group in Expedition Service of Pupuk Kujang-Karawang). *Indonesian Accounting Literacy Journal*, 1(2), 314–327.
- Priyatna, N. R. (2023). Pengaruh Kesadaran Wajib Pajak, Pengetahuan Perpajakan, dan Sanksi Perpajakan Terhadap Kepatuhan Wajib Pajak UMKM di Pasar Lama Tangerang. *Global Accounting: Jurnal Akuntansi*, 2(2). <https://www.kemenkeu.go.id>
- Romney M. B., S. P. J. , S. S. L. , & W. D. A. (. (2021). *Accounting Information Systems* (Fifteen edition). United State of America:Pearson Education.
- Tsabitah Ghina Putri Darmawan1, L. F. G. A. K. I. R. J. R. N. R. (2025). PERANCANGAN SISTEM INFORMASI AKUNTANSI PENJUALAN BERBASIS MAKRO VBA MICROSOFT EXCEL PADA UMKM AFNAN CAKE & COOKIES. *Account; International Journal for Accountancy, Finance, and Banking*, 12. <https://doi.org/https://doi.org/10.32722/account.v12i2.7696>
- Waluyo Dwitri. (2024, September 4). *UMKM Indonesia Makin Kuat: Program Level Up 2024 Siap Dorong Digitalisasi Bisnis*. Indonesia.Go.Id. <https://indonesia.go.id/kategori/editorial/8587/umkm-indonesia-makin-kuat-program-level-up-2024-siap-dorong-digitalisasi-bisnis>.