

## LAPORAN KEUANGAN KOPERASI BERBASIS MEDIA *EXCEL FOR ACCOUNTING* (EFA)

Yusmaniarti<sup>1</sup>&Sri Ekowati<sup>2</sup>

<sup>1</sup>Program Studi Akuntansi

<sup>2</sup> Program Studi Manajemen

Fakultas Ekonomi Universitas Muhammadiyah Bengkulu

Correponding author : [yusmaniarti8@gmail.com](mailto:yusmaniarti8@gmail.com)

### ABSTRAK

Setiap perusahaan atau badan usaha harus memiliki laporan keuangan pada akhir periode perusahaan dapat mengetahui jumlah aktiva, kewajiban, ekuitas, pendapatan serta biaya yang dikeluarkan perusahaan selama satu periode yang bersangkutan. Perusahaan juga akan lebih mudah untuk mengambil suatu keputusan apakah perusahaannya akan diteruskan atau dijual dan menanamkan modalnya ke perusahaan lain. Koperasi Matahari juga mempunyai modal yang cukup besar dan volume transaksi yang tinggi. Koperasi Matahari telah melakukan penyusunan laporan keuangan akan tetapi masih secara manual, belum menggunakan sistem informasi akuntansi, sehingga laporan tidak bisa disajikan secara cepat. Kegiatan pengabdian ini bertujuan untuk memberikan pendampingan penyusunan laporan keuangan koperasi dengan menggunakan *Excel For Accounting* (EFA) yang sesuai dengan prinsip akuntansi. Program ini digunakan karena tidak sulit dan sudah familiar sehingga Koperasi Matahari tidak terlalu kesulitan untuk mempelajari dan menggunakannya. Selain itu, program ini juga mempunyai banyak keunggulan dan fasilitas yang dapat disesuaikan dengan kebutuhan Koperasi. Adapun laporan keuangan yang dibuat adalah neraca, laba rugi, laporan perubahan ekuitas dan laporan arus kas. Masalah utama yang menjadi fokus dalam pengembangan koperasi adalah mengenai pengelolaan keuangan. Pengelolaan keuangan pada koperasi membutuhkan keterampilan Akuntansi yang baik oleh pengelola koperasi. Laporan keuangan merupakan alat yang sangat penting untuk memperoleh informasi mengenai posisi keuangan perusahaan dan kinerja keuangan yang dicapai oleh suatu entitas. Informasi yang digunakan untuk mengetahui kondisi dan perkembangan suatu entitas adalah laporan keuangan yang dilaporkan setiap akhir periode sebagai laporan atas pengelolaan suatu entitas. Bentuk kegiatan yang akan dilaksanakan adalah pelatihan dan workshop penyusunan laporan keuangan koperasi Matahari dengan menggunakan aplikasi microsoft excel yaitu aplikasi *Excel For Accounting* (EFA), workshop penyusunan rekening, pencatatan transaksi, memposting, penyusunan laporan keuangan dan workshop evaluasi dari pelaksanaan penyusunan laporan keuangan yang sudah dilaksanakan. Dari kegiatan ini target dan hasil capaiannya adalah: terlaksananya kegiatan pengabdian secara lancar, meningkatkan pemahaman para pengurus koperasi menyusun laporan keuangan sesuai SAK ETAP.

Kata Kunci : Laporan Keuangan, SAK ETAP, EFA.

## 1. PENDAHULUAN

Koperasi merupakan salah satu dari UKM yang sering ditemui di lingkungan masyarakat. Menurut Undang-Undang Koperasi No.25 tahun 1992, Koperasi adalah badan usaha yang beranggotakan orang-orang atau badan hukum koperasi dengan melandaskan kegiatannya berdasarkan prinsip koperasi sekaligus sebagai gerakan ekonomi rakyat yang berdasar atas asas kekeluargaan.

Kepala Dinas Koperasi Pembinaan Usaha Kecil Mikro dan Menengah Kota Bengkulu, Erwan Syafrizal SE mengatakan sampai saat ini terdapat sudah 788 unit koperasi yang berkembang di Kota Bengkulu. “788 unit koperasi ada di Kota Bengkulu sampai tahun 2014. Ini merupakan angka yang cukup banyak,” katanya. Menurut Erwan perkembangan koperasi di Kota Bengkulu terus berkembang bahkan perkembangannya jika dirata-ratakan mengalami pertumbuhan 10 sampai 15 persen per tahunnya. “Animo masyarakat sangat tinggi untuk pembentukan koperasi sehingga tidak heran banyak koperasi yang tumbuh dengan lancar sampai tahun 2014 ini,” tambahnya. Menurut dia lancarnya pertumbuhan koperasi selain dikarenakan kepercayaan masyarakat yang sudah semakin tinggi terhadap koperasi. Karena didukung dengan realisasinya program Samisake untuk seluruh kelurahan di Kota Bengkulu. “Yang paling tinggi tumbuh yakni koperasi yang bergerak dibidang simpan pinjam lalu diikuti koperasi dibidang jasa dan sebagainya.”

Menurut Erwan dengan tingginya pertumbuhan Kelembagaan koperasi dapat memberikan penguatan perekonomian dalam rangka penanggulangan kemiskinan dan pengangguran di Kota Bengkulu. Laporan keuangan juga dapat menjadi tolak ukur bagi pemilik dalam memperhitungkan keuntungan yang diperoleh, mengetahui berapa tambahan modal yang dicapai, dan juga dapat

mengetahui bagaimana keseimbangan hak dan kewajiban yang dimiliki. Setiap keputusan yang diambil oleh pemilik dalam mengembangkan usahanya akan didasarkan pada kondisi keuangan yang dilaporkan secara lengkap bukan hanya didasarkan pada laba semata

Laporan keuangan koperasi harus mempunyai, kualitas seperti dapat diandalkan, relevan, akurat, tepat waktu dapat diperbandingkan. Hal ini tidak terlepas dari pengetahuan pengurus koperasi dalam menyusun laporan keuangan koperasi. Pengurus Koperasi sedikit sekali yang berlatar belakang berpendidikan di bidang akuntansi sehingga penyusunan laporan keuangan koperasi belum menggunakan Standar Akuntansi Keuangan. Laporan keuangan yang disusun baru menggunakan format yang sederhana belum menggunakan Standar yaitu SAK ETAP. Koperasi merupakan suatu entitas yang juga harus memberikan informasi keuangan kepada pemakainya yaitu anggota koperasi yang dipertanggungjawabkan melalui Rapat Anggota Tahunan. Untuk meningkatkan kemampuan pengurus koperasi menyusun laporan keuangan maka perlu dilakukan upaya baik melalui sosialisasi, pelatihan, maupun pendampingan langsung kepada koperasi.

Penerapan akuntansi dalam laporan keuangan menjadi salah satu komponen mutlak yang harus dimiliki oleh koperasi jika mereka ingin mengembangkan usahanya. Begitu pula dengan SAK ETAP sebagai standar yang mengatur pembuatan laporan untuk koperasi. Keberadaan SAK ETAP seharusnya menjadi hal yang harus diketahui dan diterapkan dalam laporan keuangan koperasi. Setelah dilakukan penelitian awal, yang dilakukan di Dinas Koperasi Kota Bengkulu dengan cara mewawancarai petugas penyuluh koperasi (Desi Mulyati). Diketahui bahwa SAK ETAP telah disosialisasi ke koperasi, sosialisasi tersebut dilakukan dengan cara

memberikan pelatihan dalam melaksanakan pembukuan keuangan. Sosialisasi tersebut dilakukan juga dengan cara mengirimkan para petugas penyuluh koperasi untuk membantu pengurus dalam melaksanakan laporan keuangan.

Standar yang digunakan untuk menyusun laporan keuangan usaha kecil dan menengah adalah Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) yang disahkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan pada tanggal 19 Mei 2009. Kehadiran Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) diharapkan dapat memberikan kemudahan untuk UKM dan koperasi dalam menyajikan laporan keuangan. Tujuan dari SAK ETAP adalah untuk memberikan kemudahan bagi entitas skala kecil dan menengah dalam menyajikan laporan keuangan tanpa terjebak dalam kerumitan standar berbasis IFRS yang akan diadopsi dalam standar akuntansi PSAK.

Sesuai dengan ruang lingkup SAK ETAP, maka standar ini dimaksudkan untuk digunakan oleh entitas tanpa akuntabilitas publik. Entitas tanpa akuntabilitas publik yang dimaksud adalah entitas yang tidak memiliki akuntabilitas publik signifikan dan menerbitkan laporan keuangan untuk tujuan umum bagi pengguna eksternal. Contoh pengguna eksternal adalah pemilik yang tidak terlibat dalam pengelolaan bisnis, kreditor yang ada dan calon kreditor, agen pemeringkatan kredit (Bruce Mackenzie Dkk, 2012: 1-2).

Penggunaan komputer pada berbagai bidang sangat membantu pekerjaan. Hal itu pun termasuk dalam bidang ekonomi. Banyak pelaku ekonomi menggunakan komputer dengan fungsi salah satunya adalah untuk pengolahan proses akuntansi seperti membukukan transaksi keuangan dengan tujuan untuk mempermudah, mempercepat dan menghemat biaya. Penggunaan komputer untuk pengolahan

proses akuntansi adalah suatu kebutuhan besar. Oleh karena itu, sangat diperlukan pengenalan penggunaan komputer di bidang akuntansi sedini mungkin kepada para pemakai akuntansi agar mereka mempunyai wawasan yang luas tentang penggunaan komputer dalam proses akuntansi dan dapat memanfaatkan komputer dalam praktek kerja akuntansi secara maksimal.

Penggunaan komputer akuntansi akan mempermudah proses penyusunan laporan keuangan. Komputer akuntansi menciptakan sistem akuntansi yang mudah dan praktis, sehingga tidak ada alasan untuk mengatakan bahwa komputer akuntansi sulit untuk diterapkan. Bagian utama yang dilakukan dalam komputerisasi akuntansi adalah menginput transaksi. Menyusun laporan keuangan menggunakan komputer dapat mempermudah sehingga memperoleh informasi keuangan di media yang praktis. Kecepatan dan akurasi merupakan sumbangan yang nyata dari komputer akuntansi.

Dengan perkembangan teknologi informasi yang sedemikian canggih, maka sekarang komputer menjadi alat yang sangat penting dalam kegiatan operasional perusahaan terutama dalam penyusunan laporan keuangan. Akan tetapi, tidak semua perusahaan telah menggunakan komputer dalam penyusunan laporan keuangannya. Padahal dengan menggunakan teknologi komputer dapat membantu serta mempermudah perusahaan dalam menyusun laporan keuangan.

Penyusunan laporan keuangan dapat dilakukan dengan beberapa program, seperti *Microsoft Acces*, *Microsoft Excel*, *Accurate*, *MYOB Accounting*, dan lain-lain. Salah satu yang paling banyak digunakan saat ini adalah program *Excel for Accounting* (EFA). EFA merupakan salah satu program aplikasi komputer yang dapat digunakan dalam mengolah data dan

menyajikan laporan keuangan perusahaan. Dengan *Excel for Accounting* (EFA), data keuangan dapat diolah secara cepat dan akurat, sehingga menghemat waktu, aktivitas dan kegiatan operasional perusahaan.

## 2. METODE KEGIATAN

### a. Pelatihan tentang siklus akuntansi koperasi menggunakan EFA

Kegiatan ini bertujuan untuk memberikan pemahaman para pengurus koperasi tentang siklus akuntansi koperasi dari tahap pencatatan sampai ke pelaporan keuangan berdasarkan SAK ETAP.

### b. Workshop untuk pembuatan formulir-formulir pencatatan Auntansi

Dalam kegiatan workshop ini bertujuan untuk memberikan pemahaman kepada pengurus koperasi tentang pembuatan formulir-formulir pencatatan, yang meliputi 1). Jurnal penerimaan kas, 2). Jurnal pengeluaran kas, 3). jurnal umum, 4). Buku besar. Serta menganalisis dokumen keuangan, mencatat transaksi dalam jurnal, memindahbukukan transaksi ke buku besar

### c. Workshop penyusunan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP

Kegiatan ini bertujuan untuk menjelaskan dan memberikan pemahaman kepada pengurus koperasi tentang komponen penyusunan laporan keuangan berdasarkan SAK ETAP yang terdiri dari :

1. Neraca
2. Perhitungan Hasil Usaha
3. Catatan Atas Laporan Keuangan.
4. Laporan Perubahan Ekuitas  
Laporan Arus Kas

### d. Workshop Evaluasi Pelaksanaan Penyusunan Laporan Keuangan

Kegiatan ini bertujuan untuk mengevaluasi pelaksanaan penyusunan laporan keuangan yang sudah dibuat oleh pengurus koperasi mitra.



Gambar 1. Penyusunan Laporan Keuangan berbasis EFA

Kegiatan Pengabdian ini bersifat terjadwal. Kegiatan dilaksanakan selama 3 bulan. Kegiatan dimulai dari bulan Oktober 2018 sd. Desember 2018. Kegiatan dilaksanakan secara rutin dalam persiapan penyusunan laporan keuangan berbasis Excel For Accounting.

## 3. HASIL DAN PEMBAHASAN

### a. Hasil

**Penyelesaian siklus Akuntansi dengan Excel**

Langkah awal pembuatan daftar rekening :

Merancang Atau Membuat nomor akun Sesuai dengan kelompok masing-masing akun sesuai yang dibutuhkan, harta nomor akunnya diawali dengan 1, hutang diawali dengan angka 2, Modal Angka 3, pendapatan angka 3 dan beban-beban angka 5. Misal :

#### Harta Lancar

No Akun	Keterangan
1-000	Kas
1-001	Bank
1-002	Piutang Anggota
1-004	Piutang Karyawan
1-005	Piutang Listrik

#### Harta Tetap

No Akun	Keterangan
1-200	Inventaris Kantor
1-2001	Akm. Peny Inventaris
1-3000	Gedung
1-3001	Akm. Peny Gedung

#### Hutang Lancar

No Akun	Keterangan
2-000	Utang usaha
2-001	Utang Dana-dana

#### Hutang Jangka Panjang

No Akun	Keterangan
2-1000	Hutang BMT
2-10001	Simpanan Sukarela

#### Modal

No Akun	Keterangan
3-000	Simpanan Pokok
3-001	Simpanan Wajib
3-100	SHU Anggota
3-200	SHU Tahun Berjalan

#### Pendapatan

No Akun	Keterangan
---------	------------

4-000	Pendapatan Bunga
4-001	Pendapatan ADM
4-002	Pendapatan Lain-lain

#### Beban-Beban

No Akun	Keterangan
5-000	Biaya Adm
5-001	Biaya Gaji
5-002	Biaya THR

Setelah Merancang/membuat nomor akun sesuai dengan kelompok akun, setelah itu baru kita membuat daftar rekening sesuai dengan no akun yang telah kita buat.

#### a. Daftar Rekening

Siklus Akuntansi dimulai dengan membuat lembar kerja (Work Sheet), Daftar rekening langkahnya adalah sebagai berikut :

Ketik daftar rekening seperti contoh Koperasi Matahari seperti dibawah ini

No Rek	Rekening
10000	Kas
10001	Bank Mawidri Syarif
10002	Piutang Anggota
10004	Piutang Karyawan
10005	Piutang Listrik
10007	Cadangan Penghapusan Piutang
10008	Pertangkapan
12000	Inventaris
12001	Akm. Peny Inventaris
20000	Dana Sosial
20001	Dana Pendidikan
20002	Dana Karyawan
20004	Dana Pengurus

Daftar rekening lalu di sorot mulai dari cell A5 sampai dengan cell B20 atau keseluruhan dan lalu diberi nama range “ **Rek** “langka pembuatan range ini dapat dilakukan dengan mengetikkan langsung .Membuat range dapat juga

dilakukan dengan **Pilih Formula,Define Name,lalu ketik Rek,Oke**

### b. Jurnal Umum

Tanggal	Rekening	Ref	Debit	Kredit
Jan-17		10000	Rp 50.000.000	
Jan-17		22000	Rp	Rp 50.000.000
Jan-17	Kas	10000	Rp 3.300.000	Rp -
Jan-17	Piutang Anggota	10002	Rp -	Rp 2.500.000
Jan-17	Pendapatan Bunga	40002		Rp 800.000
Jan-17				
Jan-17	Kas	10000	Rp 400.000	
Jan-17	Pendapatan Adm	40000	Rp -	Rp 200.000
Jan-17	Simpunan Wajib Pinjaman	21002	Rp -	Rp 200.000
Jan-17				
Jan-17	Piutang Anggota	10002	Rp 10.000.000	Rp -
Jan-17	Kas	10000		Rp 10.000.000

Pada Cell C6 atau kolom rekening masukkan Rumus = **IF(C6="";"";VLOOKUP(C6;Rek;2))**.Rumus ini dicopy sampai Cell B45.pada Cell B50 Ketik Jumlah dan pada Cell D50 Isikan Rumus =Sum(D6;D45).Rumus ini copy untuk Cell E50. Langkah pengisian jurnal adalah :

1. Isikan tanggal terjadinya transaksi sebanyak rekening yang terpengaruh,seperti transaksi tanggal 1 desember yang terpengaruh adalah Kas dan Modal berarti tanggalnya pada kolom tanggal diisi dua baris.
2. Isikan Nomor Rekening yang terpengaruh akibat dari satu transaksi .Seperti transaksi bulan Januari ketik pada cel D14 atau kolom Ref nomor rekening Piutang Anggota ( 10002) dan Nomor Rekening Kas (10000 ).Dengan mengisi ini Rekening akan muncul secara otomatis.

3. Isikan angka debit dan angka kredit sesuai dengan nilai transaksi masing-masing.

4. Apabila dalam soal ada data awal perusahaan,maka data awal itu dibuat jurnal umumnya seperti mencatat jurnal jurnal yang lain.

Lakukan langkah ini sampai semua transaksi selesai dianalisa dan dibuatkan jurnalnya.

Pada cell D6 sampai cell D45 Disorot lalu dibuatkan Nama Range “ **NJU**”.Cara membuat range ini bisa diketik langsung atau dengan pilih **Formula,Define Name,lalu Ketik NJU,Ok**.Pada Cell E6 sampai dengan E45 Disorot lalu dibuatkan Nama Range “ **DJU** “ . Cara membuat range ini bisa diketik langsung atau dengan pilih **Formula,Define Name,lalu Ketik DJU,Ok**. Pada Cell F6 sampai dengan F45 Disorot lalu dibuatkan Nama Range “ **KJU** “ . Cara membuat range ini bisa diketik langsung atau dengan pilih **Formula,Define Name,lalu Ketik KJU,Ok**.

### c. Neraca Saldo

KOPERASI MUSLIMAH					
Neraca Saldo					
Per 31 Desember 2016					
No Rekr	Rekening	Transaksi		Neraca Saldo	
		Debit	Kredit	Debit	Kredit
7	10000 Kas	Rp. 702.847.000	Rp. 267.927.747	Rp. 34.219.253	Rp. -
8	10001 Bank	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -
9	10002 Piutang Anggata	Rp. 124.000.000	Rp. 468.099.000	Rp. 53.943.000	Rp. -
10	10003 Piutang Unit Sampun Pujam	Rp. 12.000.000	Rp. 8.650.000	Rp. 5.250.000	Rp. -
11	10004 Piutang Karyawan	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -
12	10005 Piutang Listrik	Rp. 3.215.300	Rp. 2.892.000	Rp. 998.300	Rp. -
13	10006 Piutang Pembayaran Mibre	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -
14	10007 Cadangan Penyesuaian Piutang	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -
15	10008 Perolehan	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -
16	10009 Piutang STU	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -
18	12000 Investasi	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -
19	12001 Aka Peny Investasi	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -
20	20000 Dana Sosial	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -
21	20001 Dana Pendidikan	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -
22	20002 Dana Pengembangan Unit Kerja	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -
23	20003 Dana Karyawan	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -
24	20004 Dana Pengacara	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -
25	21000 Simpanan Salairia	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -
26	21001 Simpanan Tawakia	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -
27	21002 Simpanan Wajib Prigaman	Rp. -	Rp. 2.200.000	Rp. -	Rp. 2.200.000
28	22000 Hutang Dana BHM	Rp. 8.000.000	Rp. 50.000.000	Rp. -	Rp. 42.000.000
29	23001 Utang Asuransi	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -
30	23002 Simpanan Pelokok	Rp. 20.000	Rp. 1.400.000	Rp. -	Rp. 1.380.000
31	30001 Simpanan Wajib	Rp. 2.984.747	Rp. 51.908.000	Rp. -	Rp. 28.923.253
32	30002 Simpanan Lain-lain	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -
33	31000 Cadangan	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -
34	32006 STU Anggara	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -
35	33000 STU Tahan Berjalan	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -
36	40000 Pendapatan Adm	Rp. -	Rp. 3.150.000	Rp. -	Rp. 3.150.000
37	40001 Pendapatan Lain-lain	Rp. -	Rp. 700.000	Rp. -	Rp. 700.000
38	40002 Pendapatan Bunga	Rp. -	Rp. 52.188.000	Rp. -	Rp. 52.188.000
39	40003 pendapatan Asuransi	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -
40	40004 Pendapatan Bag. Hasil BM	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -
41	50001 Biaya Adm	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -
42	50002 Biaya Transportasi dan Komunikasi	Rp. 188.000	Rp. -	Rp. 188.000	Rp. -
43	50003 Biaya Gaji	Rp. 5.400.000	Rp. -	Rp. 5.400.000	Rp. -
44	50004 Biaya Komsumsi	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -
45	50005 Biaya Listrik	Rp. 341.700	Rp. -	Rp. 341.700	Rp. -
46	50006 Biaya THR	Rp. 7.280.000	Rp. -	Rp. 7.280.000	Rp. -
47	50007 Biaya Asuransi	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -
48	50008 Beban Perolehan	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -
49	50009 Biaya P.A.T	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -
50	50010 Utang Bunga	Rp. -	Rp. -	Rp. -	Rp. -
51	50011 Biaya lain-lain	Rp. 1.428.000	Rp. -	Rp. 1.428.000	Rp. -
52	Total	Rp. 570.074.747	Rp. 570.074.747	Rp. 111.541.253	Rp. 111.541.253

Koperasi MUSLIMAH					
Jurnal Penyesuaian					
Tahun 2016					
Tanggal	Rekening	Kredit	Debit	Kredit	
31-Dec-16	Piutang Listrik		Rp. 10005	Rp. 22.100	
31-Dec-16	Pendapatan Lain-lain	40001			Rp. 22.100
31-Dec-16	Simpanan Pelokok		30001	Rp. 10.000	
31-Dec-16	Simpanan Wajib		10000	Rp. 30.000	
31-Dec-16	Kas				Rp. 40.000
31-Dec-16	Kas		10000	Rp. 126.000	
31-Dec-16	Piutang Anggata		10002		Rp. 126.000
	Total		Rp. 188.100	Rp. 188.100	

Pada Cell D6 atau kolom rekening Masukan rumus =IF(C6="";"";VLOOKUP(D6;Rek;2)). Rumus ini di Copy sampai Cell C6,Pada Cell C22 Ketik Jumlah dan pada Cell E21 isikan rumus =SUM(E6:E21). Rumus ini dicopy untuk Cell F22.

Langkah pengisian Jurnal Penyesuaian adalah :

Langka pengisian Neraca Saldo adalah :

1. Copy No.Rekening dan Rekening dari daftar rekening yang telah dibuat sebelumnya.
2. Pada kolom Debet Transaksi atau C7 masukan rumus =SUMIF(NJU;A7;DJU). Rumus ini dicopy sampai Cell C51.
3. Pada kolom Kredit Transaksi atau D7 masukan rumus =SUMIF(NJU;A7;KJU). Rumus ini dicopy sampai Cell D51.
4. Pada kolom Kredit Neraca Saldo atau E7 masukan rumus =IF(C7>D7;C7-D7;0). Rumus ini dicopy sampai Cell E51.

#### d. Jurnal Penyesuaian

1. Isikan tanggal terjadinya transaksi sebanyak rekening yang terpengaruh akibat adanya penyesuaian.
2. Isikan nomor rekening yang terpengaruh akibat dari satu transaksi penyesuaian.
3. Isikan angka debit dan kredit sesuai dengan nilai transaksi masing-masing lakukan langkah ini sampai semua transaksi selesai dianalisa dan dibuatkan jurnalnya.
4. Pada Cell D6 sampai Cell D21 disorot lalu dibuatkan Nama Range “ NJP”. Cara Membuat range ini bisa diketik langsung atau pilih **Formula,define Name,Lalu Ketik NJP,Ok.**
5. Pada Cell E6 sampai Cell E21 disorot lalu dibuatkan Nama Range “ DJP”. Cara Membuat range ini bisa diketik langsung atau pilih **Formula,define Name,Lalu Ketik DJP,Ok.**
6. Pada Cell F6 sampai Cell F21 disorot lalu dibuatkan Nama Range “ KJP”. Cara Membuat range ini bisa diketik





## f. Laporan Keuangan

Laporan keuangan yang dimaksudkan disini adalah laporan rugi laba ( Income Statement ), Laporan perubahan Modal ( Capital Statement ), dan Laporan Neraca ( Balance Sheet ). Sumber laporan ini adalah neraca lajur yang sebelumnya sudah kita selesaikan.

Langkah penyelesaiannya adalah ;

Buka lembaran Worksheet baru dan lalu beri nama dengan “ Laporan “

### 1. Laporan Laba rugi

KOPERASI MMUSLIMAH				
Laporan Sisa Hasil Usaha ( L/R )				
Per 31 Desember 2017				
4	40000	Pendapatan Adm	Rp	3.150.000
5	40001	Pendapatan Lain-lain	Rp	722.100
6	40002	Pendapatan Bunga	Rp	32.188.000
7	40003	pendapatan Asuransi	Rp	-
8		<b>Jumlah Pendapatan</b>	<b>Rp</b>	<b>36.060.100</b>
9				
10	50002	Biaya Transportasi dan Komunikasi	Rp	188.000
11	50003	Biaya Gaji	Rp	5.400.000
12	50005	Biaya Listrik	Rp	341.700
13	50006	Biaya THR	Rp	7.280.000
14	50007	Biaya Asuransi	Rp	-
15	50011	Biaya lain-lain	Rp	1.428.000
16		<b>Jumlah Beban</b>	<b>Rp</b>	<b>14.637.700</b>
17		<b>Sisa Hasil Usaha</b>	<b>Rp</b>	<b>21.422.400</b>

Pada Cell B4 Isikan Rumus =VLOOKUP(A4;NL;2)) dan Copy Sampai Cell B15. Pada Cell D4 isikan rumus =VLOOKUP(A4;NL;10)) Lalu copy sampai D15

Pada Cell C4 isikan rumus =VLOOKUP(A4;NL;9)) dan lalu Copy sampai Cell C15. Pada Cell Jumlah Beban atau Cell D16 Isikan rumus =SUM(C10:C15) pada cell laba Usaha isikan rumus =D8-D16

### 1. Laporan Perubahan Laba Ditahan

A	B	C	D
KOPERASI MMUSLIMAH			
Laporan Perubahan Laba ditahan			
Per 31 Desember 2017			
23	30000	Simpanan Pokok	Rp 2.370.000
24	30001	Simpanan Wajib	Rp 28.893.253
		<b>Jumlah Modal</b>	<b>Rp 31.263.253</b>
26		SHU tahun Berjalan	Rp 21.422.400
27		<b>Penambahan Modal</b>	<b>Rp 21.422.400</b>
28		<b>Modal Akhir</b>	<b>Rp 52.685.653</b>

Pada Cell Simpanan pokok atau cell B23 Isikan rumus =VLOOKUP(A23;NL;2)) copy sampai A24 Pada Cell D23 isikan rumus =VLOOKUP(A23;NL;12)) Pada Cell C26 atau laba usaha isikan rumus =D17 ( laporan laba rugi diatas ). Jika ada prive tinggal Tambahkan Cel dibawah dan masukan rumus seperti halnya simpanan pokok dan simpanan wajib.Pada cell penambahan Modal isikan rumus =C26 Jika Ada Prive masukan rumus = C26-C27 . Pada Cell D28 atau modal akhir isikan rumus = D25+D27.

### 2. Laporan Neraca

KOPERASI MMUSLIMAH			
Laporan Neraca			
Per 31 Desember 2017			
33	10000	Kas	Rp 34.305.253
34	10002	Piutang Anggota	Rp 55.815.000
35	10003	Piutang Unit Simpan Pinjam	Rp 6.350.000
36	10005	Piutang Listrik	Rp 415.400
37		<b>Jumlah harta</b>	<b>Rp 96.885.653</b>
38	20000	Dana Sosial	Rp -
39	20001	Dana Pendidikan	Rp -
40	20003	Dana Karyawan	Rp -
41	21002	Simpanan Wajib Pinjaman	Rp 2.200.000
42	22000	Hutang Dana BBM	Rp 42.000.000
43	30000	Simpanan Pokok	Rp 2.370.000
44	30001	Simpanan Wajib	Rp 28.893.253
45	32000	SHU Anggota	Rp -
46	33000	SHU Tahun Berjalan	Rp 21.422.400
47		<b>Jumlah Utang dan Modal</b>	<b>Rp 96.885.653</b>

Pada Cell B33 Isikan rumus =VLOOKUP(A33;NL;2)) dan lalu copy sampai Cell B36 . Pada Cell C33 isikan rumus =VLOOKUP(A33;NL;11)) dan lalu copy sampai Cell C36.dan pada bagian Akumulasi penyusutan masukan rumus =-VLOOKUP(A33;NL;12)) Pada Cel

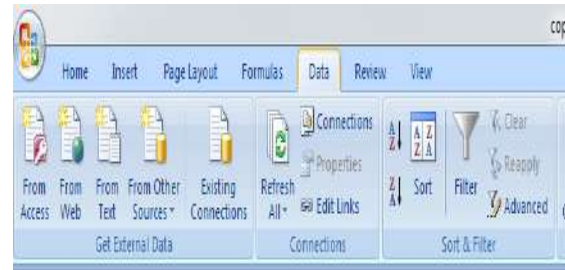
C38 atau jumlah harta isikan rumus =SUM(C33:C36). Pada Cell B38 Isikan rumus =VLOOKUP(A38;NL;2)) dan lalu copy sampai Cell C38 . Pada Cell C46 isikan rumus =VLOOKUP(A33;NL;12)) dan lalu copy sampai Cell C46. Pada Cell C47 isikan rumus =SUM(C38:C46).

### g. Merancang Buku Besar ( Ledger )

1. Copy jurnal umum dan jurnal penyesuaian kedalam kertas kerja baru yang disebut dengan copy JU dan AJP.
2. Tambahkan Kolom keterangan Transaksi untuk menjelaskan masing-masing transaksi. Pada kolom keterangan diisi dengan keterangan ringkas yang menjelaskan tentang transaksi yang bersangkutan . seperti contoh transaksi tanggal 1 Januari diberi keterangan “ Pinjaman Modal Dari BMT ) hasil Lengkapnya adalah seperti dibawa ini :

KOPERASI MATAHARI						
Daftar Rekening						
Per 31 Desember 2017						
Tanggal	Keterangan	Rekening	Ref	Debit	Kredit	
Jan-17	2 Pinjaman Modal dari BMT	Kas	10000	Rp 50.000.000		
Jan-17	Pinjaman Modal dari BMT	Hutang Dana BBM	22000	Rp -	Rp 50.000.000	
Jan-17	Angsuran Piutang Anggota	Kas	10000	Rp 3.300.000	Rp -	
Jan-17	Angsuran Piutang Anggota	Piutang Anggota	10002	Rp -	Rp 2.500.000	
Jan-17	Angsuran Piutang Anggota	Pendapatan Bunga	40002		Rp 800.000	
Jan-17	3 Pendapatan ADM dan simwapi	Kas	10000	Rp 400.000		
Jan-17	Pendapatan ADM dan simwapi	Pendapatan Adm	40000	Rp -	Rp 200.000	
Jan-17	Pendapatan ADM dan simwapi	Simpanan Wajib Pinjam	21002	Rp -	Rp 200.000	
Jan-17	3 Pinjaman Anggota	Piutang Anggota	10002	Rp 10.000.000	Rp -	
Jan-17	Pinjaman Anggota	Kas	10000		Rp 10.000.000	
Jan-17	4 Bayar Listrik dan Gaji	Biaya listrik	50005	Rp 36.000	Rp -	
Jan-17	Bayar Listrik dan Gaji	Piutang Listrik	10005	Rp 324.000	Rp -	
Jan-17	Bayar Listrik dan Gaji	Biaya Gaji	50003	Rp 600.000	Rp -	
Jan-17	Bayar Listrik dan Gaji	Kas	10000		Rp 960.000	

3. Sorot kertas kerja ini dari A5 sampai semua jurnal tersorot lalu tekas Data dan Filter seperti di bawah ini.



4. Setelah langkah ini kita lakukan, maka kita pilih

KOPERASI MATAHARI						
Daftar Rekening						
Per 31 Desember 2017						
Tanggal	Keterangan	Rekening	Ref	Debit	Kredit	
Jan-17	2 Pinjaman Modal dari BMT	Kas	10000	Rp 50.000.000		
Jan-17	Pinjaman Modal dari BMT	Hutang Dana BBM	22000	Rp -	Rp 50.000.000	
Jan-17	Angsuran Piutang Anggota	Kas	10000	Rp 3.300.000	Rp -	
Jan-17	Angsuran Piutang Anggota	Piutang Anggota	10002	Rp -	Rp 2.500.000	
Jan-17	Angsuran Piutang Anggota	Pendapatan Bunga	40002		Rp 800.000	
Jan-17	3 Pendapatan ADM dan simwapi	Kas	10000	Rp 400.000		
Jan-17	Pendapatan ADM dan simwapi	Pendapatan Adm	40000	Rp -	Rp 200.000	
Jan-17	Pendapatan ADM dan simwapi	Simpanan Wajib Pinjam	21002	Rp -	Rp 200.000	
Jan-17	3 Pinjaman Anggota	Piutang Anggota	10002	Rp 10.000.000	Rp -	
Jan-17	Pinjaman Anggota	Kas	10000		Rp 10.000.000	
Jan-17	4 Bayar Listrik dan Gaji	Biaya listrik	50005	Rp 36.000	Rp -	
Jan-17	Bayar Listrik dan Gaji	Piutang Listrik	10005	Rp 324.000	Rp -	
Jan-17	Bayar Listrik dan Gaji	Biaya Gaji	50003	Rp 600.000	Rp -	
Jan-17	Bayar Listrik dan Gaji	Kas	10000		Rp 960.000	

Filter melalui nomor rekening satu persatu, setelah itu dicopy ke kertas kerja baru yang di sebut dengan BB ( Buku Besar ). Sebagai Contoh Kita Filter dengan memilih nomor rekening kas ( 10000 ), Maka Hasilnya adalah Sebagai berikut.

KOPERASI MATAHARI						
Buku Besar						
Per 31 Desember 2017						
Tanggal	Keterangan	Rekening	Ref	Debit	Kredit	
Jan-17	2 Pinjaman Modal dari BMT	Kas	10000	Rp 50.000.000		
Jan-17	Angsuran Piutang Anggota	Kas	10000	Rp 3.300.000	Rp -	
Jan-17	3 Pendapatan ADM dan simwapi	Kas	10000	Rp 400.000		
Jan-17	Pinjaman Anggota	Kas	10000		Rp 10.000.000	
Jan-17	Bayar Listrik dan Gaji	Kas	10000		Rp 960.000	
Jan-17	31 Penerimaan piutang Listrik	Kas	10000	Rp 324.000		
Feb-17	4 Penerimaan Piutang Anggota	Kas	10000	Rp 575.000		
Feb-17	6 simpanan Wajib	Kas	10000	Rp 2.400.000		
Feb-17	pinjaman anggota	Kas	10000	Rp -	Rp 15.000.000	
Feb-17	penerimaan kas	Kas	10000	Rp 14.150.000	Rp -	
Feb-17	Bayar Listrik	Kas	10000	Rp -	Rp 250.000	
Feb-17	penerimaan piutang listrik	Kas	10000	Rp 225.000		
Feb-17	Penerimaan kas	Kas	10000	Rp 2.125.000	Rp -	
Feb-17	pengeluaran Kas	Kas	10000		Rp 40.349.423	
Feb-17	bayar Listrik	Kas	10000		Rp 380.000	
Mar-17	6 Penerimaan piutang anggota	Kas	10000	Rp 28.674.000		
Mar-17	14 Penerimaan kas	Kas	10000	Rp 5.252.000		
Mar-17	Pengeluaran kas piutang dan biaya	Kas	10000		Rp 13.620.000	

Buku besar ini akan disesuaikan dengan kebutuhan dengan menambahkan kolom saldo. Dengan cara klik kanan lalu insert,pada kolom (H7) saldo dimasukkan rumus sebagai berikut ( = F7 ) dan pada kolom H8 isikan rumus (=H7+F8-G8 ) jadinya adalah sebagai berikut :

KOPERASI MATAHARI							
Buku Besar							
Per 31 Desember 2017							
Kas				No.Acc 1000			
Tanggal	Keterangan	Rekening	Ref	Debit	Kredit	Saldo	
							-
							-
							-
							-
Jan-17	2 Pinjaman Modal dari BMT	Kas	10000	Rp 50.000.000			50.000.000
Jan-17	Angsuran Piutang Anggota	Kas	10000	Rp 8.300.000			51.300.000
Jan-17	3 Penerimaan ADM dan simvaspin	Kas	10000	Rp 400.000			51.700.000
Jan-17	Pinjaman Anggota	Kas	10000		Rp 10.000.000		61.700.000
Jan-17	Bayar Listrik dan Gaji	Kas	10000		Rp 950.000		62.650.000
Jan-17	30 Penerimaan piutang Listrik	Kas	10000	Rp 334.000			62.984.000
Feb-17	4 Penerimaan Piutang Anggota	Kas	10000	Rp 575.000			63.559.000
Feb-17	5 Simpanan Wajib	Kas	10000	Rp 2.400.000			65.959.000
Feb-17	Pinjaman anggota	Kas	10000	Rp -	Rp 15.000.000		80.959.000
Feb-17	penerimaan kas	Kas	10000	Rp 14.150.000	Rp -		95.109.000
Feb-17	Bayar Listrik	Kas	10000	Rp -	Rp 250.000		94.859.000
Feb-17	penerimaan piutang listrik	Kas	10000	Rp 225.000			95.084.000
Feb-17	Penerimaan kas	Kas	10000	Rp 2.135.000	Rp -		97.219.000
Feb-17	pengeluaran Kas	Kas	10000		Rp 40.348.403		56.870.597
Feb-17	Bayar Listrik	Kas	10000		Rp 380.000		56.490.597
Mar-17	14 Penerimaan kas	Kas	10000	Rp 5.252.000			61.742.597
Mar-17	Pengeluaran kas piutang dan biaya	Kas	10000		Rp 13.420.000		48.322.597
Mar-17	Bayar Listrik	Kas	10000		Rp 450.000		47.872.597
Mar-17	Pengeluaran Kas	Kas	10000		Rp 4.308.344		43.564.253
Apr-17	Penerimaan Kas	Kas	10000	Rp 27.898.000			71.462.253
Apr-17	Penerimaan Kas	Kas	10000	Rp 200.000			71.662.253
Apr-17	Pengeluaran kas	Kas	10000		Rp 10.000.000		61.662.253
Apr-17	Pengeluaran kas	Kas	10000		Rp 370.000		58.292.253
Apr-17	penerimaan Kas	Kas	10000	Rp 334.000			58.626.253
Mei-17	pengeluaran Kas	Kas	10000		Rp 1.665.000		56.961.253
Jun-17	penerimaan Kas	Kas	10000	Rp 15.338.000			72.299.253
Jun-17	pengeluaran Kas	Kas	10000		Rp 17.250.000		55.049.253
Jul-17	penerimaan Kas	Kas	10000	Rp 35.368.000			90.417.253
Jul-17	pengeluaran Kas	Kas	10000		Rp 29.894.000		60.523.253
Agst-17	penerimaan Kas	Kas	10000	Rp 24.932.000			85.455.253
Agst-17	pengeluaran Kas	Kas	10000		Rp 40.571.000		44.884.253
40	Sep-17	penerimaan Kas	Kas	10000	Rp 27.702.000		72.586.253
41	Sep-17	pengeluaran Kas	Kas	10000		Rp 25.990.000	46.596.253
42	OkT-17	penerimaan Kas	Kas	10000	Rp 40.945.000		87.541.253
43	OkT-17	pengeluaran Kas	Kas	10000		Rp 57.870.000	29.671.253
44	Nop-16	penerimaan Kas	Kas	10000	Rp 18.930.000		48.601.253

KOPERASI MATAHARI							
Buku Besar							
Per 31 Desember 2017							
Piutang Anggota				No.Acc 10002			
Tanggal	Keterangan	Rekening	Ref	Debit	Kredit	Saldo	
							-
							-
							-
							-
Jan-17	Angsuran Piutang Anggota	Piutang Anggota	10002	Rp -	Rp 2.500.000		(2.500.000)
Jan-17	Piutang Anggota	Piutang Anggota	10002	Rp 10.000.000	Rp -		7.500.000
Feb-17	Penerimaan Piutang Anggota	Piutang Anggota	10002	Rp -	Rp 300.000		7.800.000
Feb-17	12 piutang anggota	Piutang Anggota	10002	Rp 12.000.000			20.000.000
Feb-17	penerimaan kas	Piutang Anggota	10002		Rp 8.850.000		31.350.000
Feb-17	penerimaan kas	Piutang Anggota	10002		Rp 1.245.000		32.595.000
Feb-17	20 pengeluaran kas	Piutang Anggota	10002	Rp 39.000.000	Rp -		11.095.000
Mar-17	Penerimaan piutang anggota	Piutang Anggota	10002	Rp -	Rp 21.201.000		32.306.000
Mar-17	20 Pengeluaran kas piutang dan biaya	Piutang Anggota	10002	Rp 15.000.000	Rp -		17.306.000
Apr-17	Pengeluaran kas piutang	Piutang Anggota	10002	Rp -	Rp 21.758.000		19.548.000
Apr-17	Penerimaan kas piutang	Piutang Anggota	10002	Rp 10.000.000			8.548.000
May-17	Pengeluaran kas piutang	Piutang Anggota	10002	Rp -	Rp 12.901.000		1.647.000
Jun-17	Penerimaan kas piutang	Piutang Anggota	10002	Rp 6.000.000	Rp -		7.647.000
Jul-17	Pengeluaran kas piutang	Piutang Anggota	10002		Rp 27.601.000		(20.954.000)
Jul-17	Penerimaan kas piutang	Piutang Anggota	10002	Rp 27.000.000			13.046.000
Agust-17	Pengeluaran kas piutang	Piutang Anggota	10002		Rp 17.801.000		5.245.000
Agust-17	Penerimaan kas piutang	Piutang Anggota	10002	Rp 39.000.000			44.245.000
Sep-17	Pengeluaran kas piutang	Piutang Anggota	10002		Rp 20.701.000		23.544.000
Sep-17	Penerimaan kas piutang	Piutang Anggota	10002	Rp 29.000.000			52.544.000
OkT-17	Pengeluaran kas piutang	Piutang Anggota	10002		Rp 30.701.000		21.843.000
OkT-17	Penerimaan kas piutang	Piutang Anggota	10002	Rp 56.000.000			77.843.000
Nop-16	Pengeluaran kas piutang	Piutang Anggota	10002		Rp 11.940.000		65.903.000

## 5. DAFTAR PUSTAKA

<http://www.bengkuluonline.com/2014/04/20/14-koperasi-di-kota-bengkulu-capai-788-unit.html> (diakses April 20, 2014)

Ikatan Akuntan Indonesia (2009), *Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik*, Jakarta: Dewan Standar Akuntansi Keuangan. (online) (<http://sutaryofe.staff.uns.ac.id/files/2011/06/sak-etap.pdf>).

Iim Ma'rifatul Auliyah (2008) *Penerapan Akuntansi Berdasarkan SAK ETAP pada UKM Kampung Batik di Sidoarjo* : Artikel Ilmiah (online) ([http://katalog.library.perbanas.ac.id/download\\_6313\\_artikel.pdf](http://katalog.library.perbanas.ac.id/download_6313_artikel.pdf)).

Mackenzie Bruce dkk, (2012). *IFRS for SMEs*. Jakarta: Indeks.

Ngada Orang (2012). *Lampiran Permen KUKM Republik Indonesia No. 04 Tentang Pedoman Umum Akuntansi Koperasi*. (Online) (<http://ngada.org/bn755-2012lmp.htm>).