

# BIMBINGAN DAN PELATIHAN PEMBUATAN LAPORAN KEUANGAN MELALUI APLIKASI MS OFFICE EXCEL DI KOPERASI UNIT DESA

Oleh:

Suryadi<sup>1</sup>, Edi Winarto, R. Setiawan, Ludfi Djajanto, Andi Asdani

<sup>1</sup>Jurusan Akuntansi, Politeknik Negeri Malang

email: [suryadipolinema@yahoo.com](mailto:suryadipolinema@yahoo.com)

## ABSTRACT

Cooperatives are business organizations that are run for the common good with the aim of prospering its members. The Dau Village Unit Cooperative (KUD) in the common interest needs improvements. Among them are improvements in increasing cooperation or mutual cooperation, improving financial and asset administration as well as improvements in the presentation of financial statements and SHU. On the other hand, serving the purchase and improvement of store management belonging to KUD Dau also needs monitoring and business improvement. The awards that have been obtained at that time need to be achieved again so that the welfare of the members becomes better. Village Unit Cooperatives need support from various parties to exist again, especially the management of cooperatives professionally, starting from financing, administration, management of goods and services as well as financial reports, as well as improvements in SHU reporting. This issue must be immediately addressed by the parties concerned. Information regarding the current condition of the KUD, administrative and financial management has been restructured so that there will be no more chaos in the preparation of financial statements and administering assets. The collaboration between the Polytechnic and the KUD management is one of the supports from the academic community to improve skills related to financial administration, especially the Balance Sheet and financial reports in general through Ms Office Simple Excel training. The methods used in training and mentoring in the preparation and presentation of KUD financial reports are quite smooth, even though there are obstacles. Broadly speaking, this training activity consists of Understanding Accounts, Journals and making Financial Report Sheets with Ms Office Excel functions. Regarding new management activities, the practice of preparing and presenting financial statements is not optimal and assistance will be carried out continuously as long as it is needed. This community service contribution has increased knowledge and skills about the accounting process. The next hope is that it can be carried out again in the continuation of training for more effective validation in the New Normal. The management will implement a more comprehensive RAT regarding the presentation and reword that is balanced, equitable and in accordance with the contribution to the cooperative in the cooperative aspect

Keywords: Skills, Computing, Accounting, Reporting

## 1. PENDAHULUAN

### 1.1. Analisis Situasi

Belajar pada hakikatnya adalah proses interaksi terhadap semua situasi yang ada di sekitar individu para peserta didik. Memasuki era teknologi informasi dan komunikasi sangat dirasakan kebutuhan dan pentingnya penggunaan teknologi komputer dalam kegiatan pekerja untuk meningkatkan kualitas pekerjaan sesuai harapan. Pembukuan atau pencatatan yang bersifat manual

membutuhkan ketelitian dan kesabaran apalagi dengan cara penulisan berulung dan pencatatan terpisah-pisah sangat banyak yang tidak sistematis dan boros waktu dan tenaga. Kecenderungan lain yaitu pada saat rekapitulasi laporan akan terjadi banyak kesalahan yang sangat banyak karena disamping kontrol secara fisik dan penelusuran data masuk dan keluar terdapat ketidak konsistenan yang mengakibatkan penelusuran data tidak cepat dan tidak akurat.

Persoalan persoalan inilah yang merupakan problem utama kebanyakan UMKM karena belum melaksanakan pembukuan yang baik dan sesuai harapan apalagi ada pula yang tidak membuat laporan keuangan.

Laporan keuangan suatu perusahaan sangatlah penting untuk mengetahui besar keuntungan dan kerugian yang terjadi atas usaha yang dilaksanakan secara periodikal, jika belum dilakukan dengan baik maka kemungkinan akan terjadi kerugian yang tidak nampak dan merupakan akumulasi kehilangan kesempatan yang lebih baik hilang yang akhirnya akan terjadi kelesuan dan kurang berkembang, saat ini setelah 10 tahun berjaya banyak koperasi berubah status yang dulunya berjaya sekaran berubah menjadi koperasi dalam pembinaan artinya terjadi kemunduran.

Untuk menuju koperasi yang profesional dan bersaing seperti berjaya 10 tahun silam maka banyak yang perlu dibenahi, salah satunya adalah disusun suatu sistem pembukuan yang aplikatif dan mudah dipahami sehingga akan dapat meningkatkan usaha para unit koperasi dan kemakmuran para anggota dapat ditingkatkan. Penerapan ini akan memberikan suatu image bahwa koperasi dilakukan dengan jujur dan tranparan, karena dengan adanya pembukuan aplikatif para anggota akan mengetahui jumlah harta dan keuntungan setiap saat yang akan memberikan dampak pada para anggota dengan semangat bersama dan termotifasi lebih profesional bekerja bersama untuk kepentingan bersama dapat diwujudkan jika dibantu oleh perangkat hardware, software dan brainware.

Komputer merupakan suatu hardware yang bermanfaat untuk menggantikan pekerjaan yang sifatnya repetitif (berulang). Makin besar sifat itu dalam suatu pekerjaan, maka semakin besar pula manfaat komputer, komputer belum dapat memberikan suatu informasi jika belum terdapat software dan brainware. Dalam penentuan softwarepun perlu kehati hatian karena dalam aplikasinya sangat tergantung pada tujuan penyusunan informasi dan pada sumber daya manusia itu sendiri. Untuk memudahkan dalam pemahaman laporan keuangan maka aplikasi spreadsheet yang dikeluarkan oleh Microsoft saya anggap sangat mudah karena banyak fitur-fitur yang sangat membantu dalam

proses membuat tabel, grafik dan pengolahan data keuangan yang dibutuhkan. Sehingga dengan memahami aplikasi Microsoft Excel diharapkan permasalahan seputar angka dalam bisnis UKM dapat teratasi. Untuk hal tersebut perlu adanya perubahan perilaku sebagai upaya untuk menjadi lebih baik, menurut Bloom, perubahan perilaku yang terjadi sebagai hasil belajar meliputi perubahan ranah kognitif, afektif dan psikomotorik beserta tingkatan aspek-aspeknya. Sehingga siapapun harus tetap untuk belajar, karena hasil belajar dapat dituangkan dalam empat pilah pembelajaran, yaitu belajar mengetahui, belajar berbuat, belajar hidup bersama dan belajar menjadi diri sendiri yang utuh (Rusman: 2018)

Laporan keuangan yang diperlukan tentu menjadi pertimbangan dalam manajemen data untuk analisis dan monitoring serta pembuatan laporan. Informasi yang didapatkan dari laporan keuangan dengan mengaplikasikan microsoft excel diantaranya: (1) Informasi Neraca lajur; (2) Informasi Laba rugi dan perubahan jumlah modal suatu periode. (3) Informasi posisi keuangan perusahaan; (4) Informasi dapat disajikan dengan mudah SHU disajikan lebih awal. (Suryadi: 2019)

Beberapa macam laporan keuangan dan manfaat yang dihasilkan dari informasi keuangan dalam laporan keuangan adalah: (1) Laporan laba rugi dan SHU, (2) Laporan Perubahan Ekuitas, (3) Neraca (4) Laporan Aliran Kas serta (5) Catatan atas laporan keuangan.

Selain memudahkan dalam membuat laporan keuangan Aplikasi Komputerisasi dengan MS Office juga menjamin proteksi file data sehingga tidak mudah diubah orang lain. Microsoft Excel merupakan sebuah aplikasi spreadsheet yang dikeluarkan oleh Microsoft, Fitur-fitur yang sangat banyak akan membantu perusahaan atau usaha anda membuat spreadsheet menjadi lebih mudah. Misal dalam penggunaan fungsi-sungsi keuangan, finansial atau fasilitas Chart yang memudahkan untuk membuat tabel. Dengan Berbagai macam kemampuan yang ada pada Ms Office Versi 10 ini, Anda dapat memanfaatkan untuk mengembangkan unit bisnis UKM, terutama dalam pengolahan data angka. Aplikasi Excel untuk usaha kecil dan menengah ini sebagai program aplikasi yang

membahas cara memaksimalkan tools yang ada untuk mengembangkan usaha UKM dalam mengelola permasalahan yang berhubungan angka. Dengan memahami aplikasi Ms Office diharapkan permasalahan seputar angka bisnis UKM dapat teratasi, misalnya Pendataan karyawan, membuat penggajian atau membuat jadwal jam kerja, membuat katalog produk beserta informasi yang mendukung katalog, memonitor penjualan yang membantu mengawasi penjualan produk dan menghitung keuntungan/laba sekaligus membuat pivot table untuk membantu hasil penjualan, menganalisis penganggaran modal UKM untuk menghitung penganggaran modal serta yang paling membantu dalam pengambilan keputusan para pengambil keputusan yaitu pembuatan laporan keuangan yang setiap saat atau setiap akhir periode penjualan membuat laporan hasil penjualan, membuat chart dan membuat Neraca Aktiva dan Pasiva.

Pelatihan ini hadir akan membahas kedahsyatan fungsi *if* dan *vlookup* mulai dasar penggunaan, pengembangan fungsi yang disertai beragam kasus terapan khususnya komponen atas penyusunan laporan keuangan Koperasi sehingga dengan menyajikan Neraca Berlajur akan mudah membuat Laporan Keuangan yang terdiri dari : Laporan laba-rugi, Perubahan Ekuitas, Neraca dan Laporan Arus kas yang tidak mudah dilakukan oleh banyak orang yang belum memahami dasar akuntansi apalagi penggunaan fungsi-fungsi terkait penggunaan MS Office Excel yang dapat dijadikan alat memecahkan masalah sehingga solusi pemahaman fungsi *if* dan *lookup* dengan pemahaman persamaan akuntansi pengguna dapat mengembangkan sendiri untuk mengoperasikan Excel tanpa ketergantungan kepada pihak manapun (Arifin: 2019)

### 1.2. Permasalahan Mitra

Mengacu kepada analisa situasi diatas, maka permasalahan mitra adalah;

- Belum memahaminya tentang persamaan akuntansi sehingga belum dapat membuat laporan keuangan secara benar
- Belum memahami tentang penggunaan fungsi *if* dan *lookup* untuk diterapkan pada laporan Neraca Berlajur secara otomatisasi sehingga tersaji laporan keuangan Laba-rugi, Perubahan Modal,

Neraca, sehingga pelaporan tidak cepat saji, tidak akurat dan tidak aman.

- Belum memahaminya dan mengetahui pemanfaatan aplikasi MS Office dalam menyajikan Laporan dengan cara sangat mudah dan fleksibel untuk menyajikan laporan keuangan secara terintegrasi sesuai kebutuhan.

## 2. KAJIAN LITERATUR

### 2.1 Siklus akuntansi dan pencatatan

Komputerisasi akuntansi merupakan suatu program aplikasi yang membantu membuat laporan keuangan secara otomatisasi melalui tahapan-tahapan yang dikerjakan sehingga tersaji laporan sesuai dengan kebutuhan. Pada dasarnya transaksi suatu perusahaan akan mengalir seolah oleh membentuk suatu arus yang berputar (siklus). Arus ini bermula dari terjadinya transaksi dalam buku jurnal, pencatatan transaksi ke dalam buku besar (*posting*), lalu pengklasifikasian untuk membuat Neraca Percobaan (*Trial Balance*), pembuatan Neraca Lajur dan Jurnal Penyesuaian (*Adjustment*), Penyusunan Laporan Keuangan, Pembuatan Jurnal Penutup (*Closing entries*) dan berakhir pada pembuatan jurnal balik jika (Pendekatan Nominal) agar dapat dimulai lagi pencatatan sejak awal lagi.

Pemahaman ini memang tidak mudah dan gampang, maka saat hendak beralih dalam pelaporan keuangan dari manual ke komputerisasi harus dilakukan cara berulang-ulang untuk menjadikan paham, mungkin cara yang paling efektif adalah perlu perlu pendampingan untuk memberikan pemahaman dan hasil yang lebih cepat dan sesuai dengan standar akuntansi yang ada.

Dalam Pencatatan sering dikenal namanya Jurnal atau buku harian/jurnal yaitu formulir khusus yang dipergunakan untuk mencatat secara kronologis transaksi-transaksi yang terjadi dalam perusahaan menurut nama perkiraan dan jumlah yang harus di debit dan di kredit. Istilah lain juga ada nama Jurnal umum (General Jurnal) atau jurnal standard adalah bentuk jurnal yang terdiri dari dua kolom. Selain Jurnal umum ada juga istilah Jurnal khusus yaitu jurnal yang telah dikelompokkan berdasarkan peruntukannya (Suryadi, 2020): a) Jurnal Pembelian digunakan untuk mencatat seluruh transaksi yang berkaitan dengan pembelian barang secara kredit, b) Jurnal Pengeluaran Kas

digunakan untuk mencatat seluruh transaksi yang berkaitan dengan dikeluarkan kas perusahaan, c) Jurnal Penjualan digunakan untuk mencatat seluruh transaksi yang berkaitan dengan penjualan secara kredit, d) Jurnal Pemasukan Kas digunakan untuk membukukan seluruh transaksi yang berkaitan dengan masuknya/diterimanya kas oleh perusahaan, dan e) Jurnal memorial digunakan untuk pembukuan seluruh transaksi yang pada dasarnya tidak layak dimasukkan pada jurnal pembelian, jurnal penjualan, kas masuk dan kas keluar. Jurnal umum dan Khusus diatas jika dilakukan secara manual maka tidak jarang terjadi keterlambatan dan kesalahan yang fatal sehingga laporan keuangan tidak menunjukkan fakta yang sesungguhnya, oleh sebab itu penggunaan program aplikasi excel dalam penyusunan laporan keuangan sangatlah tepat untuk di terapkan pada perusahaan kecil dan menengah seperti KUD Batu.

Ada beberapa macam laporan keuangan dan manfaat yang dihasilkan dari informasi keuangan dalam laporan keuangan yang dapat dibuat berdasar fungsi fungsi Excel aplikatif (Pas: 2014) hanya melalui Jurnal Entry untuk menyajikan laporan – laporan diantaranya adalah :

1. Neraca lajur adalah suatu lembaran kertas berlajur atau berkolom yang digunakan dalam kegiatan akuntansi secara otomatisasi. Untuk mengetahui informasi secara jelas tentang keadaan laporan keuangan yang di butuhkan untuk pengambilan keputusan oleh perusahaan. Laporan ini berisi semua informasi untuk laporan keuangan seperti saldo-saldo perkiraan sebelum jurnal penyesuaian, perkiraan-perkiraan jurnal penyesuaian, dan saldo-saldo perkiraan setelah jurnal penyesuaian, laporan Laba-rugi dan Laporan Neraca.
2. Laporan laba rugi: Manfaat dari laporan laba rugi antara lain: (1) Perusahaan mengetahui berbagai macam pendapatan yang diterima oleh perusahaan dan biaya yang dikeluarkan oleh perusahaan untuk memperoleh pendapatan tersebut. (2) Perusahaan mengetahui laba rugi selama periode tertentu sehingga dapat mengetahui perkembangan perusahaan. (3) Perusahaan dapat menghitung dan menentukan besarnya pajak yang harus dibayar. (4) Perusahaan dapat memprediksi kinerja keuangan untuk periode yang akan datang.
3. Laporan Perubahan Ekuitas : Manfaat yang didapatkan dari laporan perubahan ekuitas antara lain: (1) Pemilik mengetahui besarnya modal akhir yang dimiliki dalam perusahaan. (2) Pemilik dapat mengetahui besarnya setoran modal dalam periode berjalan. (3) Pemilik dapat mengetahui besarnya pengambilan barang/jasa untuk kepentingan pribadi pemilik. (4) Pemilik (pemegang saham) dapat mengetahui besarnya dividen yang dibagikan.
4. Neraca : Manfaat yang didapatkan dari neraca antara lain: (1) Perusahaan mengetahui jumlah aset (harta) yang dimiliki, baik jenisnya maupun nilainya. (2) Perusahaan dapat mengetahui besarnya kewajiban (utang) dan ekuitas (modal dan laba ditahan). (3) Perusahaan dapat menghitung rasio keuangan sehingga perusahaan dan pihak-pihak terkait seperti investor maupun kreditor dapat memprediksi kemampuan perusahaan untuk membayar bagi hasil kepada investor maupun membayar utang kepada kreditor.
5. Laporan Aliran Kas : Manfaat dari laporan aliran kas adalah perusahaan dapat mengetahui jenis aktivitas, yang meliputi aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan, serta besarnya uang dikeluarkan atau diterima oleh perusahaan. Contoh aktivitas operasi adalah penerimaan pendapatn tunai, pelunasan piutang, atau membayar biaya. Contoh aktivitas investasi adalah pembelian atau penjualan aset. Contoh aktivitas pendanaan adalah setoran uang dari pemilik, pembayaran dividen, atau pengambilan uang untuk pribadi.
6. Penyajian SHU : Manfaat dari laporan SHU dimungkinkan penerapan bahwa aktivitas setiap anggota akan mendapatkan reward yang sesuai dengan slogan Gotong Royong (Pembagian Hasil Usaha) merata berdasarkan kegiatan dan memajukan Koperasi.



### 3. METODE

Metode pengabdian yang dilaksanakan melalui beberapa tahapan, diantaranya adalah :

1. Identifikasi awal, pada tahapan ini melakukan penggalian informasi sesuai dengan kebutuhan,
2. Melakukan perancangan model bimbingan dengan memberikan informasi atau pengetahuan yang telah direncanakan dan disampaikan secara bertahap agar dapat dipahami secara maksimal terkait dengan aplikasi ms office excel dalam penyusunan laporan keuangan,
3. Pelaksanaan kegiatan dilakukan secara fleksibel sesuai daya pemahaman dan kemampuan mengimplementasikan formulasi ms office excel untuk penyusunan laporan keuangan,
4. Evaluasi, tahapan ini dilakukan agar dengan pemahaman terhadap siklus penyusunan laporan keuangan melalui aplikasi ms office dapat dipahami dan adanya perbaikan secara berkelanjutan dalam penyusunan laporan keuangan dikemudian hari.

### 4.HASIL DAN PEMBAHASAN

#### 4.1 Hasil

##### Profil UKM



Gambar 1. Gedung Pusat Toko

Koperasi Unit Desa (KUD) Dau mempunyai unit Penjualan yaitu Toko milik KUD Dau yang merupakan unit usaha masih dipertahankan selain pengolahan Susu. Koperasi ini dua kali mendapatkan penghargaan Nasional sebagai Koperasi terbaik, namun sekarang jauh berbeda dari yang dulu. Permasalah pada saat ini adalah

terkait optimalisasi dalam memperdayakan usaha dan pengadministrasian aset, sdm dan tata kelola keuangan juga model pembagian SHU.

Hasil dari PKM ini dapat dilihat dalam beberapa gambar di bawah ini :



Gambar:2. Saat diskusi dengan pengurus Koperasi.

Dalam gambar tersebut, pengurus Koperasi Suwiji sedang berdiskusi tentang keberadaan aset yang telah direvaluasi serta permasalahan selama menggantikan pengurus lama dengan berbagai dinamika dan fenomena yang terjadi selama ini sehingga harus mempunyai visi kedepan untuk berjaya kembali, pada saat ini Koperasi menginginkan adanya aplikasi yang memudahkan penyajian laporan keuangan yang sangat sederhana, sehingga dapat dilakukan oleh unit-unit terkait. Pengabdian pertama telah dilakukan pada tahun sebelumnya, dan kali ini lebih menekankan pada Ms Office sebagai alat bantu pengolah angka terutama dalam pengolahan keuangan khususnya laporan keuangan melalui Neraca lajur.



Gambar 3. Petugas toko melakukan mengentry data penjualan.

Unit Toko merupakan unit usaha Koperasi yang paling nampak dari luar dan masyarakat sekitar banyak yang melakukan pembelian walaupun saat ini tidak sebesar tahun sebelumnya. Temuan yang paling

terlihat adalah barang-barang yang dipersiapkan lebih sedikit dari sebelumnya dan pengentrian data sangat sederhana dan operator masih menggunakan pencatatan secara manual. Operator sangat menginginkan adanya pengetahuan dasar-dasar akuntansi dan penggunaan komputer. Aplikasi yang dilatihkan belum pada pengaplikasian pada toko secara langsung.



Gambar.4. Karyawan adminstrasi yang menerima pembayaran listrik melalui aplikasi komputerisasi.

### 4.2 Pembahasan

Sasaran yang dapat dicapai pada Administrasi Pembukuan atau Bagian Akuntansi a) Membantu mengatasi masalah pemahaman pembukuan, b) Mereview aplikasi komputer akuntansi dan c) Membantu memahami tahapan pengerjaan aplikasi dalam penyusunan neraca lajur beserta laporan keuangan.

Pembukuan di Koperasi KUD Dau sudah terkomputerisasi namun pada saat dibutuhkan laporan lainnya belum dapat tersajikan dengan baik dan sesuai waktu yang diperlukan. Sehingga kesenjangan antara laporan menyeluruh dan laporan secara khusus. Dengan pelatihan ini dimungkinkan bahwa laporan harian dan penyajian neraca berbasis bulanan dapat disajikan walaupun tidak selengkap yang diharapkan, namun dapat memberikan informasi yang diperlukan guna memberikan informasi untuk mentoring pada saat rapat bulanan atau rapat tahunan sehingga Penyiapan Laporan Keuangan secara bertahap akan terwujud sesuai standar akuntansi dan Pelaporan serta Pelaksanaan SHU tidak terjadi dapat dilakukan lebih awal untuk persiapan

pembagian SHU yang selalu ada keterlambatan dalam pembuatan laporan. Paket Penggunaan Program Aplikasi Microsoft Excel untuk membuat laporan pada akhir periode dapat dilakukan melalui tahapan – tahapan secara garis besar sebagai berikut:

1) **Necara lajur** : suatu lembaran kertas berlajur atau berkolom yang digunakan dalam kegiatan akuntansi secara otomatisasi menggunakan fungsi Lookup, If, Text, Sumif, Countif dan untuk model neraca lajur, Laba rugi, Perubahan Modal dan Neraca dan hasil seperti pada tabel tabel berikut :

Tabel 1 Neraca Lajur

Perkiraan "KOPERASI" .Miliar  
Neraca Lajur  
Per 31 Desember 2020

Kode Akun	Nama Akun	Saldo Awal 2020			Saldo Sekarang			Laba / Rugi 2020			Periode 20		
		Saldo	Kredit	Debit	Saldo	Kredit	Debit	Saldo	Kredit	Debit	Saldo	Kredit	
100	Kas												
101	Pinjaman Dikawatirkan												
102	Pinjaman Dikawatirkan												
103	Pinjaman Dikawatirkan												
104	Pinjaman Dikawatirkan												
105	Pinjaman Dikawatirkan												
106	Pinjaman Dikawatirkan												
107	Pinjaman Dikawatirkan												
108	Pinjaman Dikawatirkan												
109	Pinjaman Dikawatirkan												
110	Pinjaman Dikawatirkan												
111	Pinjaman Dikawatirkan												
112	Pinjaman Dikawatirkan												
113	Pinjaman Dikawatirkan												
114	Pinjaman Dikawatirkan												
115	Pinjaman Dikawatirkan												
116	Pinjaman Dikawatirkan												
117	Pinjaman Dikawatirkan												
118	Pinjaman Dikawatirkan												
119	Pinjaman Dikawatirkan												
120	Pinjaman Dikawatirkan												
121	Pinjaman Dikawatirkan												
122	Pinjaman Dikawatirkan												
123	Pinjaman Dikawatirkan												
124	Pinjaman Dikawatirkan												
125	Pinjaman Dikawatirkan												
126	Pinjaman Dikawatirkan												
127	Pinjaman Dikawatirkan												
128	Pinjaman Dikawatirkan												
129	Pinjaman Dikawatirkan												
130	Pinjaman Dikawatirkan												
131	Pinjaman Dikawatirkan												
132	Pinjaman Dikawatirkan												
133	Pinjaman Dikawatirkan												
134	Pinjaman Dikawatirkan												
135	Pinjaman Dikawatirkan												
136	Pinjaman Dikawatirkan												
137	Pinjaman Dikawatirkan												
138	Pinjaman Dikawatirkan												
139	Pinjaman Dikawatirkan												
140	Pinjaman Dikawatirkan												
141	Pinjaman Dikawatirkan												
142	Pinjaman Dikawatirkan												
143	Pinjaman Dikawatirkan												
144	Pinjaman Dikawatirkan												
145	Pinjaman Dikawatirkan												
146	Pinjaman Dikawatirkan												
147	Pinjaman Dikawatirkan												
148	Pinjaman Dikawatirkan												
149	Pinjaman Dikawatirkan												
150	Pinjaman Dikawatirkan												
151	Pinjaman Dikawatirkan												
152	Pinjaman Dikawatirkan												
153	Pinjaman Dikawatirkan												
154	Pinjaman Dikawatirkan												
155	Pinjaman Dikawatirkan												
156	Pinjaman Dikawatirkan												
157	Pinjaman Dikawatirkan												
158	Pinjaman Dikawatirkan												
159	Pinjaman Dikawatirkan												
160	Pinjaman Dikawatirkan												
161	Pinjaman Dikawatirkan												
162	Pinjaman Dikawatirkan												
163	Pinjaman Dikawatirkan												
164	Pinjaman Dikawatirkan												
165	Pinjaman Dikawatirkan												
166	Pinjaman Dikawatirkan												
167	Pinjaman Dikawatirkan												
168	Pinjaman Dikawatirkan												
169	Pinjaman Dikawatirkan												
170	Pinjaman Dikawatirkan												
171	Pinjaman Dikawatirkan												
172	Pinjaman Dikawatirkan												
173	Pinjaman Dikawatirkan												
174	Pinjaman Dikawatirkan												
175	Pinjaman Dikawatirkan												
176	Pinjaman Dikawatirkan												
177	Pinjaman Dikawatirkan												
178	Pinjaman Dikawatirkan												
179	Pinjaman Dikawatirkan												
180	Pinjaman Dikawatirkan												
181	Pinjaman Dikawatirkan												
182	Pinjaman Dikawatirkan												
183	Pinjaman Dikawatirkan												
184	Pinjaman Dikawatirkan												
185	Pinjaman Dikawatirkan												
186	Pinjaman Dikawatirkan												
187	Pinjaman Dikawatirkan												
188	Pinjaman Dikawatirkan												
189	Pinjaman Dikawatirkan												
190	Pinjaman Dikawatirkan												
191	Pinjaman Dikawatirkan												
192	Pinjaman Dikawatirkan												
193	Pinjaman Dikawatirkan												
194	Pinjaman Dikawatirkan												
195	Pinjaman Dikawatirkan												
196	Pinjaman Dikawatirkan												
197	Pinjaman Dikawatirkan												
198	Pinjaman Dikawatirkan												
199	Pinjaman Dikawatirkan												
200	Pinjaman Dikawatirkan												

Neraca lajur ini telah dihitung dengan fungsi yang sesuai untuk selanjutnya membuat laporan Laba Rugi dan Neraca melalui fungsi-fungsi diantaranya adalah (1). Nama akun =VLOOKUP(A7;'KODE AKUNDAN NAMA AKUN'!\$B\$5:\$C\$38;2); (2) Neraca saldo : a) Debit =VLOOKUP (A6;'SALDO AWAL'! \$B\$6:\$E\$30;3); b) Kredit =VLOOKUP(A6;'SALDOAWAL'! \$B\$6:\$E\$30;4); (3). NSD a) Debit =IF((C6-D6+E6-F6)>0;(C6-D6+E6-F6);0); b) Kredit = IF((C6-D6+E6-F6)<=0;(C6-D6+E6-F6)\*- 1;0); (4). Laba/Rugi: a) Debit =IF(LEFT (A6;1)="4";G6;IF(LEFT(A6;1)="5";G6;IF(LEFT(A6;1)="6";G6;0)); b) Kredit =IF(LEFT (A6;1)="4";H6;IF(LEFT(A6;1)="5";H6;IF(LEFT(A6;1)="7";A6;0)); (5). Neraca a) Debit =IF(LEFT(A6;1)="1";G6;IF(A6=302 ;G6;0)); b) Kredit =IF(LEFT( A6;1)="1"; H6;IF(LEFT(A6;1)="2";H6;IF(LEFT(A6;1)= "3";A6 (Arifin, 2019)

2) **Laporan Laba rugi** : Manfaat mengetahui pendapatan yang diterima dan biaya yang dikeluarkan, laba rugi selama perioda tertentu sehingga dapat mengetahui perkembangan perusahaan; menghitung dan

menentukan besarnya pajak yang harus dibayar; memprediksi kinerja keuangan untuk perioda yang akan datang serta perubahan modal. Bentuk Laporan laba rugi dan perubahan modl sbb:

Tabel 2 Laporan Laba Rugi

LAPORAN KEUANGAN USAHA KOPERASI DAU MALANG LAPORAN LABA-RUGI PERIODE DESEMBER 2020			
KODE AKUN	NAMA AKUN		
401	Penjualan		Rp 1.819.000,00
402	Potongan Penjualan		Rp 2.000,00
			Rp 1.817.000,00
<b>A. POKOK PENJUALAN</b>			
500	Harga Pokok		Rp 1.473.000,00
	Laba Bruto Penjualan		Rp 344.000,00
	Biaya Penjualan		
501	Beban Gaji Pemasaran	Rp 100.000,00	
509	Biaya Gaji	Rp 10.000,00	
510	Biaya Sewa	Rp 50.000,00	
505	Beban Listrik	Rp 24.000,00	
508	Biaya Perengkapan	Rp 10.000,00	
	Jumlah Biaya		Rp 194.000,00
	Laba Bersih Usaha Toko		Rp 150.000,00

Tabel 3 Laporan Perubahan Modal

LAPORAN KEUANGAN USAHA KOPERASI DAU MALANG LAPORAN LABA-RUGI PERIODE DESEMBER 2020		
MODAL AWAL		Rp 2.000.000,00
LABA TAHUN BERJALAN 2020	Rp 150.000,00	
PEMBAGIAN SHU	Rp 10.000,00	
		Rp 140.000,00
MODAL AKHIR		Rp 2.140.000,00

3) **Neraca** : Manfaat mengetahui jumlah aset (harta) baik jenisnya maupun nilainya; mengetahui besarnya kewajiban (utang) dan ekuitas (modal dan laba ditahan) Bentuk Neraca sbb:

Tabel 4 Laporan Neraca

LAPORAN KEUANGAN USAHA KOPERASI DAU MALANG LAPORAN LABA-RUGI PERIODE DESEMBER 2020					
101	Kas	Rp 695.000,00	201	Utang Usaha	Rp 470.000,00
105	Persediaan Br Dagang	Rp 1.975.000,00	202	Utang Biaya Gaji	Rp 10.000,00
			204	Utang Biaya Sewa	Rp 50.000,00
			301	Modal KUD	Rp 2.140.000,00
	JUMLAH	Rp 2.670.000,00		JUMLAH	Rp 2.670.000,00

4) **Catatan atas lapooran keuangan**

Disebut juga sebagai pengungkapan catatan kaki, *notes to financial statements* atau catatan atas laporan keuangan adalah sebuah laporan yang menyajikan informasi tambahan di luar angka-angka yang terdapat di dalam laporan keuangan keuangan utama. Dengan kata lain, catatan ini menjadi bagian penting yang tidak dapat dipisahkan dalam laporan keuangan. Catatan atas laporan keuangan sangat diperlukan karena tidak semua informasi keuangan relevan dapat dikomunikasikan dalam bentuk jumlah (angka-angka),

e) Manajemen Master Data perlu dikenalkan untuk melengkapi pengolahan

keuangan. Karena master data merupakan tabel database secara menyeluruh yang mendasar yaitu data bagian, data pegawai, data nasabah, data jenis pinjaman dan data jenis simpanan (Nugrhoho : 2019). Hal ini akan membantu koperasi dalam hal besaran bunga simpanan atau penyaluran beserta nilai tambah para pegawai atau reward.

5.SIMPULAN DAN SARAN

5.1 Simpulan

Pengabdian ini merupakan kegiatan lanjutan untuk mempersiapkan diri dalam pemenuhan laporan keuangan terkom puterisasi menggunakan alat bantu Ms Office yang paling sederhana untuk diterapkan pada UMKM khususnya Koperasi Unit Toko yang kemungkinan dapat dikembangkan lebih lanjut dengan kesiapan SDM yang memadai, sehingga diperlukan suatu kesipan baik hardware, software dan brainware. Hal hal yang perlu ditingkatkan adalah

- a) Program Pelatihan diperlukan SDM mempunyai latar belakang pendidikan akuntansi dan setidaknya pernah melakukan pengolahan data dengan Ms Office
- b) Proses pelatihan tidak cukup beberapa kali pertemuan dan pendampingan namun perlul adanya keseriusan semuapihak untuk menggunakan software misal Ms Office agar semua unit lebih mudah untuk mengolahan database yang tersedia.
- c) Kepengurusan koperasi telah berusaha dengan sungguh-sungguh untuk lebih memberikan layanan yang terbaik yang menyangkut pelaporan keuangan dan pembagian SHU sesuai kontribusi masing-masing anggota, sehingga SHU terbagikan sesuai dengan aktivitasnya dan pelaporannya tepat waktu. Dengan adanya aplikasi Ms Office diharapkan tahun tahun depan dapat dilakukan pembenahan terhadap pengolahan SHU, sehingga saat diperlukan sudah sesuai rencana mungkin Pelatihan ini perlu disosialisasikan pada unit terkait dan dilanjutkan pada implementasi pada data sesungguhnya.

5.2. Saran-saran

- a) Pengelolaan keuangan dapat dilakukan melalui paket program apapun, namun dengan adanya MS Office sebagai alat

bantu pengolah angka dapat dijadikan alat bantu untuk perhitungan yang sifatnya datanya sederhana dan dapat dilakukan oleh siapapun karena mudahnya. Unit unit yang berkontribusis dan sekaligus mengontrol secara berkelanjutan akan memudahkan pengurus untuk mendapatkan informasi yang sebenarnya dan jika ada kesalahan memudahkan untuk melakukan pembenahan

- b) Rencana pembenahan laporan keuangan sangat mudah dan dapat dilakukan kapan saja dengan hanya penerapan fungsi – fungsi diatas oleh sebab itu perlu kerjasama yang baik antar bagian. Pengabdian yang dilakukan ini hanya bersifat pendahuluan, kami siap untuk melakukan pendampingan kapan saja.

## 6. DAFTAR REFERENSI

- Agus kuntoro,2008.*Praktikum Komputer Akuntansi*.Yogyakarta.UPP STIM YKPN
- Arifin Johar, 2019. *Menggunakan kedahsyatan Fungsi IF dan Vlookup Microsoft Office Excel*, PT Elex Media Komputindo, Jakarta.
- Arifin Johar, 2019. *Microsoft Excel untuk Keterampilan Vokasional*, PT Elex Media Komputindo, Jakarta
- Nugroho Bunafit 2019, *Membuat Aplikasi Koperasi Simpan Pinjam dengan PHP-MySQL dan Dreamweaver*, Penerbit Gaya Media. Yogyakarta.
- Pas, 2014, *Panduan Aplikasi & Solusi, Aplikasi Excel untuk UMKM*, Wahana Komputer, Semarang.
- Rusman, 2018. *Belajar dan Pembelajaran Berbasis Komputer*, Penerbit Alfabet, Bandung
- Suryadi, 2019. *Komputer Akuntansi, MYOB Accounting Plus Versi 18, Untuk Kalangan Sendiri*. Polinema
- Suryadi, 2020, *Aplikasi Komputer Bisnis, Untuk Kalangan Sendiri* Polinema.