

Digitalisasi Keuangan UMKM: Pelatihan Pembuatan Laporan Keuangan Praktis dengan Microsoft Excel untuk Daya Saing yang Lebih Baik

Ika Wulandari^{1*}, Delfian Zaman², Mohd. Ideal Kurniawan³, Nur Hanimah⁴

^{1,2,3,4}Politeknik LP3I, Pekanbaru

*Corresponding author: ikawulandari@plb.ac.id

Abstrak

Salah satu dari tri dharma kewajiban dosen adalah melakukan kegiatan Pengabdian Kepada Masyarakat (PKM). Kegiatan PKM yang dilakukan kali ini oleh Tim PKM Politeknik LP3I Pekanbaru Prodi Komputerisasi Akuntansi adalah Digitalisasi keuangan UMKM yaitu memberikan pelatihan pembuatan laporan keuangan praktis dengan menggunakan Microsoft Excel kepada 15 UMKM yang tergabung dalam Komunitas UMKM Bertuah yang ada di kota Pekanbaru. Adapun tujuan diadakannya pelatihan ini adalah agar di era serba digital ini semua UMKM juga harus berkembang mengikuti perkembangan zaman salah satunya membuat laporan keuangan UMKM tidak manual lagi, minimal laporan keuangan UMKM sudah menggunakan komputerisasi berupa Microsoft Excel. Dengan menggunakan Microsoft Excel, diharapkan semua UMKM sudah memiliki pencatatan laporan keuangan dimana pembuatannya lebih cepat dan menghemat waktu dibandingkan secara manual. Pemilik UMKM juga dapat melihat kondisi usahanya dari laporan keuangan yang dibuat, Selain itu yang paling penting lagi adalah dengan adanya laporan keuangan, maka para UMKM akan dengan mudah untuk melakukan pelaporan pajak dan dapat digunakan untuk pengajuan kredit/ pinjaman dana ke Perbankan jika ingin menambah modal UMKM agar lebih berkembang lagi.

Kata Kunci: Digitalisasi Keuangan; Laporan Keuangan; Microsoft Excel; UMKM

Abstract

One of the tri dharma obligations of lecturers is to carry out Community Service (PKM) activities. The PKM activity carried out this time by the LP3I Pekanbaru Polytechnic PKM Team for the Accounting Computerization Study Program was Digitalization of MSME finances, namely providing training in making practical financial reports using Microsoft Excel to 15 MSMEs who are members of the Bertuah MSME Community in the city of Pekanbaru. The aim of holding this training is so that in this digital era, all MSMEs must also develop to keep up with the times, one of which is making MSME financial reports no longer manual, at least MSME financial reports already use computerization in the form of Microsoft Excel. By using Microsoft Excel, it is hoped that all MSMEs will have recorded financial reports, which can be made faster and save time compared to manually. Apart from that, MSME owners can also see the condition of their business from the financial reports prepared. Apart from that, what is no less important is that with financial reports, MSMEs will easily report taxes and can use them to apply for credit/loan funds to banks. if you want to increase capital for MSMEs so that they can develop further.

Keywords: Financial Digitalization; Financial Reports; Microsoft Excel; MSMEs

PENDAHULUAN

Teknologi digital telah memberikan pengaruh yang sangat besar pada berbagai aspek kehidupan, termasuk dalam bidang keuangan. Pada sektor usaha mikro, kecil, dan menengah

(UMKM), digitalisasi keuangan juga menjadi salah satu upaya yang dilakukan untuk meningkatkan daya saing. Metode digitalisasi keuangan yang dapat digunakan dalam pembuatan laporan keuangan salah satunya adalah Microsoft Excel. Melalui pelatihan ini, diharapkan bahwa UMKM dapat memanfaatkan Excel secara praktis dalam menyusun laporan keuangan mereka, sehingga dapat meningkatkan efisiensi dan akurasi dalam mengelola keuangan. Sampai tahun 2023 jumlah UMKM yang ada di Provinsi Riau berjumlah 277.000 UMKM (Putra, 2023), ini menjelaskan bahwa di Provinsi Riau sudah mulai berkembang kegiatan perekonomian dengan adanya usaha usaha kecil yang dapat menciptakan lapangan kerja, ini berkaitan juga dengan data persentase tingkat pertumbuhan ekonomi di tahun 2022 yang meningkat mencapai di angka 5,31% (Moegiarso, S, 2023)

Di era serba teknologi digital ini, telah mampu mengubah cara orang berinteraksi, termasuk dalam hal keuangan. Menurut (Fauzi et al., 2023), Digitalisasi Akuntansi pada usaha usaha UMKM memberikan manfaat untuk laporan menjadi lebih efisien, tingkat akurasi hampir, pengambilan keputusan, pelayanan konsumen dan akses terhadap laporan keuangan jadi lebih gampang. UMKM sebagai salah satu sektor ekonomi yang penting membutuhkan digitalisasi keuangan untuk beradaptasi dengan perubahan, hal ini disebabkan karena Omset yang di peroleh UMKM pertahunnya termasuk besar tergantung dari jenis usahanya (Zuliarni, 2017), yaitu :

1. Usaha Mikro, omset pertahunnya s.d Rp. 300.000.000, dengan Asset s.d Rp. 50.000.000
2. Usaha Kecil, omset pertahunnya Rp. 300.000.000, s.d Rp. 2.500.000.000, dengan asset Rp. 50.000.000 s.d Rp. 500.000.000,
3. Usaha Menengah, omset pertahunnya Rp. 2.500.000.000, s.d Rp. 50.000.000.000, dengan asset Rp. 500.000.000, s.d Rp. 10.000.000.000,

Namun, masih banyak UMKM yang belum mampu memanfaatkan teknologi dengan optimal. Oleh karena itu, pelatihan ini salah satu solusi untuk membantu UMKM dalam memahami dan mengimplementasikan digitalisasi keuangan melalui pembuatan laporan keuangan menggunakan Microsoft Excel. Dengan pemahaman dan keterampilan yang tepat, diharapkan UMKM dapat meningkatkan efisiensi, transparansi, dan daya saing mereka dalam mengelola keuangan. Sistem akuntansi digital dapat menghasilkan laporan keuangan dan prakiraan untuk masa yang akan datang, sehingga UMKM dapat mengetahui kinerja keuangan dan bagaimana keberlanjutan usaha UMKM mereka kedepannya (Menne, 2022). UMKM yang memanfaatkan sistem akuntansi digital dapat menghemat biaya, pelayanan yang bagus ke konsumen dan meningkatkan hasil produksi, selanjutnya dapat menarik pelanggan baru serta meningkatkan investor (Julianto, 2022)

Kegiatan ini akan membahas pengertian digitalisasi keuangan, peran digitalisasi keuangan dalam UMKM, serta keuntungan dan tantangan yang dapat dihadapi dalam mengadopsi digitalisasi keuangan. Selain itu, kami juga akan menjelaskan mengenai pengenalan Microsoft Excel, fungsi dan fitur dasar Microsoft Excel, serta bagaimana membuat laporan keuangan praktis dengan menggunakan Microsoft Excel diantaranya laporan laba rugi, laporan perubahan modal, laporan Neraca dan laporan arus kas untuk UMKM. Digitalisasi keuangan dapat meningkatkan daya saing UMKM melalui peningkatan efisiensi dan akurasi laporan keuangan, diantaranya mampu manajemen dari segi arus kas, mampu untuk mengatasitidak akan terjadinya risiko denda keterlambatan pembayaran, dan meningkatkan ketersediaan stok modal kerja (Azzari, 2021)

METODA PELAKSANAAN

Kegiatan ini dilaksanakan pada hari sabtu tanggal 06 Januari 2024 di Kampus Politeknik LP3I Pekanbaru yang beralamatkan di Jl. Taman Sari No.11, Tangkerang Selatan, Kecamatan Bukit Raya, Kota Pekanbaru dari jam 08.30 sd 11.30, Kegiatan dimulai dengan kata sambutan dari Kepala Kampus Bapak Zainal Nasrun S.Pd.I., M.I.Kom. di lantai 3 yang dihadiri oleh 30 peserta dari komunitas UMKM Bertuah Kota Pekanbaru . Setelah itu para peserta dibagi menjadi 2 ruangan yang terdiri dari 15 peserta setiap ruangnya. Untuk ruangan 1 mengenai pelatihan Digitalisasi Keuangan UMKM tentang Laporan Keuangan sedangkan ruangan 2 mengenai pelatihan Desain Stiker Produk.



Gambar 1. Foto bersama Kepala Kampus, Dosen dan 30 peserta dari Komunitas UMKM Bertuah Pekanbaru

Metode yang digunakan dalam pelatihan Digitalisasi Keuangan UMKM adalah metode pengajaran langsung berupa presentasi, demonstrasi, dan latihan praktik menggunakan Microsoft Excel. Pelatihan akan terdiri dari beberapa sesi yang mencakup pengenalan Microsoft Excel, fungsi dan fitur dasar, serta pembuatan laporan keuangan praktis. Peserta akan diberikan panduan langkah demi langkah dan contoh kasus nyata untuk latihan. Selain itu, akan ada sesi tanya jawab dan diskusi untuk memastikan pemahaman yang lebih baik. Pelatihan ini juga akan mengutamakan pembelajaran interaktif dengan meningkatkan partisipasi aktif peserta.

PEMBAHASAN

Kegiatan pertama yang dilakukan adalah pengenalan Microsoft Excel secara garis besar yaitu dasar-dasar penggunaan Microsoft Excel. Microsoft Excel dilengkapi dengan berbagai formula dan fungsi, yang memungkinkan kita untuk melakukan perhitungan otomatis, seperti penjumlahan, pengurangan, perkalian, dan pembagian. Dalam pelatihan ini, akan dipelajari dasar-dasar penggunaan Microsoft Excel serta cara membuat laporan keuangan praktis. Hal ini akan mempermudah bagi UMKM dalam membuat pelaporan keuangan. Peralihan dari manual ke akuntansi berbasis digital tentu akan terjadi perubahan dalam praktik akuntansi dan dengan berjalannya waktu karena setiap hari dilakukan akan bisa beradaptasi sehingga menjadi terbiasa dipraktekkan dalam kegiatan operasional UMKM (Dewi, 2022). Dimana kalau usaha kita ingin berkembang salah satu upaya yang dilakukan adalah kita harus selalu melakukan upgrade diri sesuai perkembangan, begitu juga dengan UMKM jika ingin terus bertahan dan berkembang, hal ini juga sesuai dengan (Wulandari & Rambe, 2022) yang menyatakan pentingnya peranan UMKM untuk mendorong kesejahteraan masyarakat yang meningkat dan selalu berkembang. Fungsi dan fitur dasar dari Microsoft Excel juga sangat berguna dalam pembuatan laporan keuangan praktis untuk UMKM, karena memudahkan dalam mengorganisir, menghitung, dan menganalisis data keuangan secara efisien.



Gambar 2. Penyampaian Materi oleh Bapak Delfian Zaman, S.E., M.M.

Langkah selanjutnya adalah pemahaman akun-akun yang digunakan dalam pembuatan laporan keuangan, dalam hal ini difokuskan pada akuntansi perusahaan dagang karena UMKM termasuk dalam usaha dagang. Pada pelatihan praktek akuntansi ini, karena termasuk usaha dagang, jadi lebih banyak difokuskan pada transaksi pembelian, penjualan, return dan diskon (Wulandari et al., 2023).



Gambar 3. Penyampaian Materi oleh Ibu Ika Wulandari, S.E., M.Ak

Langkah terakhir adalah membuat laporan keuangan sederhana yaitu membuat laporan laba rugi yang bertujuan untuk mengetahui apakah perusahaan dalam satu periode itu memperoleh keuntungan atau tidak, selanjutnya membuat laporan perubahan modal yang bertujuan untuk mengetahui apakah modal usaha setelah satu periode mengalami kenaikan atau bahkan modal usaha semakin berkurang. Yang berikutnya adalah laporan Neraca yang bertujuan untuk melihat bagaimana posisi keuangan kita setelah satu periode, dan terakhir adalah laporan arus kas yang gunanya untuk mengetahui uang kas masuk selama satu periode diperoleh dari mana saja dan uang kas keluar selama satu periode digunakan untuk apa saja.

UMKM ANEKA KERIPIK GURIH			
LAPORAN LABA-RUGI			
Bulan Desember 2023			
NO	POS-POS		
AKUN			
4-000	PENDAPATAN		
4-100	Penjualan Barang		32.540.000
4-200	Discount Penjualan	355.000	
4-300	Return Penjualan	125.600	480.600
5-000	HARGA POKOK PENJUALAN & PRODUKSI		32.059.400
5-600	Persediaan Awal Barang Jadi	4.675.000	
	Harga Pokok Produksi (Barang Jadi)	15.350.000	
	Barang Tersedia Dijual	20.025.000	
5-700	Persediaan Akhir Barang Jadi	(3.765.000)	
	Beban Pokok Penjualan		16.260.000
	Laba (Rugi) Kotor Penjualan		16.280.000
6-000	BIAYA USAHA		
6-100	Biaya Administrasi & Umum	3.185.000	
6-200	Biaya Penjualan & Pemasaran	3.711.000	
	Jumlah Biaya Usaha		6.896.000
	Laba (Rugi) Bersih Usaha		9.384.000
7-000	PENDAPATAN & BIAYA LAIN-LAIN		
7-100	Pendapatan Lain-lain Diluar Usaha	350.000	
7-200	Biaya Lain-lain Diluar Usaha	(75.000)	
	Jumlah Pendapatan & Biaya Lain-lain		275.000
	Laba (Rugi) Bersih sebelum Pajak		9.659.000

Gambar 4. Laporan Laba Rugi salah satu UMKM

Ada beberapa manfaat yang dirasakan jika UMKM sudah menerapkan digitalisasi keuangan, diantaranya adalah :

1. Dapat meningkatkan Efisiensi dan Akurasi Laporan Keuangan
2. Mempermudah Analisis Keuangan dan Pengambilan Keputusan
3. Meningkatkan Aksesibilitas Informasi Keuangan

Dengan pembuatan laporan keuangan yang praktis, akan memudahkan bagi UMKM dalam mengambil kesimpulan dan melakukan analisa dari laporan keuangan, UMKM bisa mengambil keputusan jangka pendek dan keputusan jangka panjang untuk keberlangsungan usahanya. Hal ini merupakan salah satu upaya yang dilakukan untuk membantu UMKM agar bisa berkembang selangkah lebih maju dan selalu tetap update akan perkembangan zaman di era serba teknologi seperti saat ini. (Santi Rahmawati, Raden Roro; Wafa, 2023)



Gambar 5. Foto Bersama Dosen dengan para usahawan Komunitas UMKM Pekanbaru

SIMPULAN

Pelatihan penggunaan Microsoft Excel dalam pembuatan laporan keuangan, dapat disimpulkan bahwa digitalisasi keuangan merupakan hal yang sangat penting bagi UMKM dalam meningkatkan daya saing mereka. Dengan menggunakan Microsoft Excel, UMKM dapat membuat laporan keuangan yang praktis dan akurat, seperti pembuatan laporan rugi laba, laporan perubahan modal. Digitalisasi keuangan juga memungkinkan UMKM untuk dengan mudah menganalisis keuangan mereka dan mengambil keputusan yang tepat. Selain itu, digitalisasi keuangan juga meningkatkan aksesibilitas informasi keuangan, sehingga UMKM dapat mengakses informasi keuangan mereka dengan lebih mudah dan cepat. Dengan demikian, digitalisasi keuangan merupakan langkah yang sangat penting bagi UMKM dalam meningkatkan daya saing dan untuk mencapai keberhasilan usaha.

UCAPAN TERIMA KASIH

Terima kasih kami ucapkan dari Tim Dosen Prodi Komputerisasi Akuntansi atas terlaksananya kegiatan Pengabdian Kepada Masyarakat (PKM) kepada Komunitas UMKM Bertuah yang berjumlah 15 UMKM yang bersedia hadir di Kampus Politeknik LP3I Pekanbaru. Terutama juga untuk Bapak Muhammad Syafii, S. Sos., M.I.Kom selaku Pembina Komunitas UMKM Bertuah Kota Pekanbaru sehingga kegiatan pelatihan Digitalisasi Keuangan UMKM ini terlaksana dengan baik.

REFERENSI

- Azzari, V. et al. (2021). Accounting services quality: a systematic literature review and bibliometric analysis. *Asian Journal of Accounting Research*, 6(1), 16. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.1108/AJAR-07-2020-0056>
- Dewi, et al. (2022). Faktor-faktor yang Memengaruhi Digitalisasi Informasi Akuntansi pada UMKM di Kota Mataram. *Riset, Ekonomi, Akuntansi Dan Perpajakan (Rekan)*, 3(2), 121–136. <https://doi.org/https://doi.org/10.30812/rekan.v3i2.2377>
- Fauzi, Leni Rahmayana, Ika Wulandari, & Bagus Hari Sugiharto. (2023). Mengapa Digitalisasi Akuntansi Harus di Lakukan Pada Perusahaan UMKM : Sebuah Tinjauan Pustaka. *Jurnal Aktiva : Riset Akuntansi Dan Keuangan*, 5(1), 43–56. <https://doi.org/10.52005/aktiva.v5i1.179>
- Julianto, I. P. et al. (2022). Analysis of the Digitalization of Accounting Information Systems in Supporting the Sustainability of MSMEs During the Pandemic (Study on MSMEs in Buleleng Regency). *Jurnal Ilmiah Mahasiswa Akuntansi*, 13(04), 8.

- <https://doi.org/https://doi.org/10.23887/jimat.v13i04.54335>
- Menne, et al. (2022). Inovasi Digitalisasi Ekonomi dan Literasi Keuangan; Menuju Kebangkitan Ekonomi Syariah dan Peningkatan Kinerja Keuangan Usaha Kecil Menengah (UKM). *Prosiding SNA XXV Kendari*. <http://localhost:8080/xmlui/handle/123456789/949>
- Moegiarso. S. (2023). *Pertumbuhan Ekonomi tahun 2022 capai 5,31%, Tertinggi Sejak 2014*. <https://www.ekon.go.id/Publikasi/Detail/4904/Pertumbuhan-Ekonomi-Tahun-2022-Capai-5,31%25-Tertinggi-Sejak-2014>
- Putra, S. Y. (2023, September). Sudah Terdata 277 Ribuan, Disperindag Riau Ajak Pelaku Usaha Mendaftar di Database Mata UMKM. *CAKAPLAH.Com*. <https://www.cakaplah.com/berita/baca/102139/2023/09/04/sudah-terdata-277-ribu-disperindag-riau-ajak-pelaku-usaha-mendaftar-di-database-mata-umkm#sthash.RmwuSd4i.dpbs>
- Santi Rahmawati, Raden Roro; Wafa, Z. (2023). Digitalisasi Pembukuan Keuangan pada UMKM di Bantul. *Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat Nusantara*, 4(4), 6. <https://doi.org/http://doi.org/10.55338/jpkmn.v4i4.1981>
- Wulandari, I., Rahmayana, L., Zaman, D., & Kurniawan, M. (2023). Pelatihan Praktek Akuntansi Perusahaan Dagang Pada Siswa Smk Muhammadiyah 3 Terpadu Pekanbaru. *Communnity Development Journal*, 4(2), 1227–1233. <https://journal.universitaspahlawan.ac.id/index.php/cdj/article/view/13038>
- Wulandari, I., & Rambe, S. (2022). Analisis Pemahaman dan Kepatuhan Wajib Pajak UMKM Tentang Kewajiban Perpajakan di Kecamatan Marpoyan Damai Pekanbaru. *Jurnal IAKP: Jurnal Inovasi Akuntansi Keuangan & Perpajakan*, 3(2), 115. <https://doi.org/10.35314/iakp.v3i2.2933>
- Zuliarni, S. (2017). Entrepreneurship dalam Peningkatan Kinerja Usaha Pada UMKM Makanan Khas Riau. *Jurnal Aplikasi Bisnis*, 8(1), 6. <https://doi.org/http://dx.doi.org/10.31258/jab.8.1.69-74>