

JAAB : *Jurnal of Applied Accounting And Business*

<http://ojs.politeknikjambi.ac.id/jaab>

Vol.8 No.1 , 2026, Hal. 18-22

PENERAPAN SISTEM LAPORAN KEUANGAN DAN PERPAJAKAN BERBASIS MICROSOFT EXCEL DALAM PENENTUAN TARGET LABA PADA POLJAMTECH

Anjeli Penisa Putri, Ery Bestari Al Haitamy², Ivan Ramadhan³

Akuntansi Perpajakan, Politeknik Jambi, Jambi, Indonesia

E-mail: anjeli.ap22@politeknikjambi.ac.id

Abstract

This study aims to implement a Microsoft Excel-based financial and tax reporting system in determining profit targets at Jambi Polytechnic (Poljamtech). Poljamtech is a business unit engaged in project sales and does not yet have a systematic financial and tax reporting system, so financial management and tax calculations are not optimal. This study uses a qualitative approach with descriptive methods through observation, interviews, and documentation. The results show that the implementation of a Microsoft Excel-based financial reporting system is able to accommodate transaction recording, preparation of profit and loss reports, balance sheets, and calculation of 0.5% Income Tax (PPh) more accurately and efficiently. This system helps Poljamtech in analyzing the income and costs of each project, determining net profit after tax, and setting more realistic and measurable profit targets. Thus, the Microsoft Excel-based financial and tax reporting system can improve transparency, calculation accuracy, and support financial decision-making at Poljamtech in a sustainable manner.

Keywords: Microsoft Excel, Financial Reports, Taxation, Profit Target, Politeknik Jambi Technology (Poljamtech)

Pendahuluan

Latar Belakang Masalah

Politeknik Jambi Technology (Poljamtech) merupakan unit bisnis yang berada di bawah naungan Politeknik Jambi dan bergerak dalam kegiatan penjualan proyek. Sejak berdiri pada tahun 2020, Poljamtech menunjukkan perkembangan aktivitas usaha yang cukup signifikan, ditandai dengan meningkatnya jumlah proyek serta Alamat Responden

E-mail: anjeli.ap22@politeknikjambi.ac.id

pertumbuhan pendapatan dan laba dari tahun ke tahun. Meskipun demikian, perkembangan tersebut belum diimbangi dengan ketersediaan sistem laporan keuangan dan perpajakan yang tersusun secara terstruktur dan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan (SAK). Proses pencatatan transaksi keuangan masih dilakukan secara sederhana dan belum terintegrasi, sehingga informasi keuangan yang dihasilkan belum sepenuhnya mampu menggambarkan kondisi keuangan Poljamtech secara akurat dan

komprehensif. Ketidadaan sistem laporan keuangan yang memadai berdampak pada keterbatasan Poljamtech dalam melakukan analisis kinerja keuangan, khususnya dalam penentuan target laba.

Wastam Wahyu Hidayat (2020) menyatakan bahwa pengertian Laba merupakan indikator utama keberhasilan suatu entitas dalam menjalankan aktivitas ekonominya, karena mencerminkan kemampuan perusahaan dalam mengelola pendapatan dan biaya secara efisien. Penentuan target laba yang realistis dan terukur membutuhkan laporan keuangan yang andal, transparan, dan dapat dipertanggungjawabkan. Tanpa adanya sistem laporan keuangan yang terstruktur, penetapan target laba berpotensi dilakukan secara kurang tepat dan tidak mencerminkan kondisi keuangan yang sebenarnya. Selain itu, Poljamtech juga memiliki kewajiban perpajakan yang harus dipenuhi sesuai dengan ketentuan yang berlaku, khususnya Pajak Penghasilan (PPh) Final sebesar 0,5% atas peredaran bruto usaha. Keterbatasan sistem pencatatan keuangan menyebabkan proses perhitungan pajak belum dilakukan secara optimal, sehingga berisiko menimbulkan kesalahan perhitungan dan ketidaktepatan dalam pemenuhan kewajiban perpajakan. Kondisi ini menunjukkan bahwa laporan keuangan tidak hanya berfungsi sebagai alat evaluasi kinerja keuangan, tetapi juga sebagai dasar penting dalam perencanaan pajak dan pengambilan keputusan manajerial.

Seiring dengan meningkatnya kebutuhan akan pengelolaan keuangan yang efektif dan efisien, pemanfaatan Microsoft Excel dapat menjadi solusi yang relevan bagi Poljamtech. Microsoft Excel memiliki fleksibilitas dan kemudahan penggunaan yang memungkinkan integrasi proses pencatatan transaksi, pengolahan data keuangan, penyusunan laporan keuangan, serta perhitungan pajak secara sistematis. Dengan memanfaatkan fitur-fitur Excel, seperti formula dan otomatisasi perhitungan, Poljamtech dapat memperoleh informasi keuangan yang lebih akurat, tepat waktu, dan mudah dianalisis sebagai dasar penentuan target laba bersih setelah pajak. Penelitian ini disusun dengan asumsi bahwa data transaksi keuangan Poljamtech yang digunakan bersifat

valid dan mencerminkan kondisi operasional yang sebenarnya, serta Microsoft Excel mampu digunakan sebagai alat bantu penyusunan sistem laporan keuangan dan perpajakan yang sesuai dengan kebutuhan unit bisnis. Motivasi dilakukannya penelitian ini adalah adanya kebutuhan nyata Poljamtech terhadap sistem laporan keuangan dan perpajakan yang praktis, terjangkau, dan mudah diterapkan guna meningkatkan transparansi, akuntabilitas, serta kualitas pengambilan keputusan keuangan. Selain memberikan manfaat praktis bagi Poljamtech, penelitian ini diharapkan dapat memberikan kontribusi teoretis dalam pengembangan kajian akuntansi terapan terkait pemanfaatan Microsoft Excel sebagai sistem informasi akuntansi sederhana, serta menjadi bahan pertimbangan kebijakan bagi institusi pendidikan atau unit bisnis sejenis dalam menyusun sistem pengelolaan keuangan dan perpajakan yang lebih baik dan berkelanjutan.

Landasan Teori

Teori Sinyal (*Signaling Theory*)

Menurut Agus & Eki Herfi Sutanto. (2024), teori sinyal menjelaskan tindakan yang dilakukan oleh pihak internal sebagai pemberi sinyal melalui penyampaian informasi tertentu untuk memengaruhi persepsi dan perilaku pihak eksternal sebagai penerima sinyal. Menurut Choudhury (2024), teori sinyal mengkaji kondisi asimetri informasi antara dua pihak, di mana pihak yang memiliki informasi lebih bertindak sebagai pemberi sinyal melalui tindakan atau penyampaian informasi untuk memengaruhi persepsi dan keputusan pihak penerima sinyal.

Teori Akuntansi (*Accounting Theory*)

Teori Akuntansi merupakan prinsip yang digunakan untuk memahami, menjelaskan, dan memprediksi praktik akuntansi. S. N. Adillah, C. P. Ardyanti & Nurlaila, (2023), membahas bagaimana teori akuntansi diuji dan diterapkan secara praktis dalam penelitian akuntansi. Teori akuntansi seperangkat konsep dan prinsip yang digunakan untuk menjelaskan serta memprediksi praktik akuntansi dalam penyusunan laporan keuangan. Teori ini menjadi dasar dalam proses pencatatan, pengklasifikasian, pengikhtisaran, dan

pelaporan transaksi keuangan agar informasi yang dihasilkan relevan, andal, dan dapat dibandingkan.

Sistem Laporan Keuangan Berbasis Microsoft Excel

Menurut Shohabatussa'adah & Muasomah (2021), "Microsoft Excel dimanfaatkan sebagai alat bantu pengolahan data keuangan dalam penyusunan laporan keuangan". Sistem laporan keuangan berbasis Microsoft Excel merupakan sistem pengolahan data keuangan yang menggunakan aplikasi spreadsheet untuk pencatatan dan pelaporan transaksi keuangan. Excel memiliki keunggulan dalam hal fleksibilitas, kemudahan penggunaan, dan kemampuan otomatisasi perhitungan. Pemanfaatan Excel sebagai sistem laporan keuangan sangat sesuai bagi unit bisnis skala kecil hingga menengah karena dapat mendukung penyusunan laporan keuangan secara efisien dan akurat tanpa memerlukan biaya besar.

Pajak Penghasilan (PPh) Final 0,5%

Menurut Hrahap et al. (2024), Pajak Penghasilan (PPh) adalah pajak yang dikenakan terhadap subjek pajak atas penghasilan yang diterima atau diperolehnya dalam tahun pajak. Pajak penghasilan (PPh) digolongkan sebagai pajak langsung karena dibebankan langsung oleh Wajib Pajak dan tidak bisa dilimpahkan kepada pihak lain. Perpajakan merupakan kontribusi wajib kepada negara yang dikenakan kepada wajib pajak sesuai dengan peraturan perundang-undangan. Pajak Penghasilan Final sebesar 0,5% dikenakan atas peredaran bruto usaha tertentu dan perhitungannya sangat bergantung pada keakuratan data pendapatan. Oleh karena itu, sistem laporan keuangan yang terstruktur menjadi dasar penting dalam perhitungan pajak yang tepat dan kepatuhan terhadap kewajiban perpajakan

Penentuan Target Laba

Menurut Fitriawati dkk. (2023), penentuan target laba dapat dilakukan melalui pendekatan Break Even Point (BEP) atau analisis Cost-Volume-Profit (CVP), yaitu dengan menetapkan target penjualan berdasarkan estimasi laba yang ingin dicapai serta mempertimbangkan biaya tetap dan biaya variabel perusahaan. Pendekatan ini

membantu manajemen dalam menyusun strategi penjualan dan mengendalikan efisiensi biaya agar laba yang diharapkan dapat tercapai.

Metodologi

Pendekatan Penelitian

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode deskriptif. Menurut Sugiyono, (2022) pada metode kualitatif. "Analisis deksriptif kualitatif merupakan metode penelitian yang bertujuan untuk menyampaikan gambaran secara sistematis faktual, dan akurat mengenai fakta, sifat, serta hubungan antarfenomena yang diteliti. Objek penelitian adalah Politeknik Jambi *Technology* (Poljamtech), sedangkan subjek penelitian adalah pihak yang memiliki peran dalam pengelolaan keuangan unit bisnis. Jenis data yang digunakan terdiri dari data primer dan data sekunder. Data primer diperoleh melalui observasi dan wawancara, sedangkan data sekunder diperoleh dari dokumen laporan keuangan dan data pendukung lainnya.

Teknik analisis data dilakukan melalui tahapan reduksi data, penyajian data, serta penarikan kesimpulan. Analisis difokuskan pada penerapan sistem laporan keuangan berbasis Microsoft Excel dan perannya dalam perhitungan pajak serta penentuan target laba.

Hasil dan Pembahasan

Penerapan Sistem Laporan Keuangan Berbasis Excel

Hasil penelitian menunjukkan bahwa penerapan sistem laporan keuangan berbasis Microsoft Excel mampu menghasilkan laporan keuangan yang lebih sistematis dan terintegrasi. Proses pencatatan transaksi hingga penyusunan laporan keuangan dapat dilakukan secara konsisten, sehingga informasi mengenai pendapatan, biaya, dan laba tersaji secara lebih jelas dan mudah dianalisis.

Penerapan sistem ini memberikan manfaat praktis berupa peningkatan efisiensi dalam pengelolaan data keuangan serta meminimalkan potensi kesalahan pencatatan dan perhitungan. Laporan keuangan yang dihasilkan dapat digunakan sebagai alat

evaluasi kinerja keuangan dan sebagai dasar perencanaan laba yang lebih terukur.

Perhitungan Pajak dan Penentuan Target Laba

Berdasarkan laporan keuangan yang dihasilkan, perhitungan Pajak Penghasilan (PPH) Final sebesar 0,5% dilakukan berdasarkan peredaran bruto usaha Poljamtech. Hasil analisis menunjukkan bahwa sistem laporan keuangan berbasis Microsoft Excel mempermudah proses perhitungan pajak karena data pendapatan telah tersaji secara terintegrasi.

Perhitungan pajak yang akurat memungkinkan manajemen untuk mengetahui besaran laba bersih setelah pajak secara lebih tepat. Informasi ini menjadi dasar penting dalam penentuan target laba yang realistis dan sesuai dengan kondisi keuangan aktual. Dengan demikian, sistem laporan keuangan tidak hanya berfungsi sebagai alat pelaporan, tetapi juga sebagai instrumen perencanaan keuangan dan pengendalian laba.

Hasil Pengujian

Hasil pengujian menunjukkan bahwa sistem laporan keuangan dan perpajakan berbasis Microsoft Excel dapat berfungsi dengan baik dalam mengolah data transaksi dan menghasilkan laporan secara otomatis. Pengujian dilakukan dengan memasukkan sejumlah data transaksi ke dalam sistem untuk menilai konsistensi rumus, ketepatan perhitungan, serta keterhubungan antarbagian mulai dari jurnal umum, buku besar, laba rugi perproject, laba rugi perbulan, laba rugi pertahun, neraca lajur, neraca saldo, hingga laporan perubahan modal dan perhitungan pajak.

Level Pengguna

Tingkat penggunaan Microsoft Excel dalam pengelolaan laporan keuangan dan perpajakan berada pada kategori menengah hingga mahir. Pengguna mampu mengelola data mulai dari pencatatan transaksi hingga penyusunan laporan keuangan seperti laporan laba rugi, neraca, dan laporan posisi keuangan secara tertata dan teratur.

Kesimpulan

Penelitian ini menyimpulkan bahwa, penerapan sistem laporan keuangan dan perpajakan berbasis Microsoft Excel terbukti mampu mendukung pengelolaan keuangan Politeknik Jambi *Technology* (Poljamtech) secara lebih sistematis dan mudah dipahami. Sistem ini memfasilitasi pencatatan transaksi, pengelompokan pendapatan dan biaya, serta penyusunan laporan laba rugi secara terintegrasi. Laporan keuangan yang dihasilkan dapat digunakan sebagai dasar dalam mengevaluasi kinerja keuangan dan menetapkan target laba yang lebih realistis dan terukur, baik per proyek, bulanan, maupun tahunan. Selain itu, sistem berbasis Excel mempermudah perhitungan Pajak Penghasilan (PPH) Final 0,5% berdasarkan data omzet yang tercatat, sehingga membantu pemenuhan kewajiban perpajakan secara lebih tertib. Secara keseluruhan, penerapan sistem ini memberikan dampak positif terhadap transparansi, efektivitas pengelolaan keuangan, serta kualitas pengambilan keputusan manajerial dalam upaya pencapaian target laba Poljamtech.

Saran

Berdasarkan hasil penelitian, Poljamtech disarankan untuk menerapkan sistem laporan keuangan dan perpajakan berbasis Microsoft Excel secara berkelanjutan dengan melakukan evaluasi dan penyempurnaan sistem secara berkala agar tetap selaras dengan kebutuhan operasional. Pencatatan keuangan dan perpajakan perlu dilakukan secara rutin dan konsisten sehingga laporan keuangan yang dihasilkan dapat dimanfaatkan secara optimal sebagai alat evaluasi kinerja dan perencanaan keuangan. Selain itu, laporan keuangan diharapkan digunakan sebagai dasar pengambilan keputusan manajerial, khususnya dalam penentuan target laba, pengendalian biaya, serta pemilihan proyek yang memiliki tingkat profitabilitas lebih tinggi. Bagi peneliti selanjutnya, penelitian ini dapat dikembangkan dengan menambahkan analisis keuangan yang lebih mendalam atau membandingkan penggunaan Microsoft Excel dengan sistem informasi akuntansi lain guna meningkatkan kualitas pengelolaan keuangan.

Implikasi Teoritis

Penelitian ini berkontribusi pada pengembangan akuntansi terapan dengan menunjukkan bahwa sistem informasi akuntansi sederhana berbasis Microsoft Excel tetap mampu memenuhi prinsip akuntansi dan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) apabila dirancang secara sistematis. Temuan ini juga mendukung teori sinyal (*signaling theory*), di mana laporan keuangan yang tersusun secara rapi, transparan, dan akurat menjadi sinyal positif bagi pihak internal maupun eksternal mengenai pengelolaan keuangan yang tertib dan bertanggung jawab. Dengan demikian, Microsoft Excel dapat diposisikan sebagai alternatif model sistem akuntansi bagi unit usaha skala kecil dan menengah. Secara praktis, penerapan sistem laporan keuangan dan perpajakan berbasis Microsoft Excel memberikan manfaat langsung bagi Poljamtech dalam meningkatkan efisiensi dan akurasi pengelolaan keuangan. Sistem ini mendukung penyusunan laporan keuangan yang terstruktur, perhitungan laba yang lebih akurat, serta pemenuhan kewajiban Pajak Penghasilan (PPh) Final 0,5% secara lebih tertib. Informasi keuangan yang dihasilkan juga dapat digunakan sebagai dasar pengambilan keputusan manajerial, khususnya dalam penentuan target laba dan pengendalian biaya.

Dari sisi keberlanjutan, sistem laporan keuangan berbasis Microsoft Excel memiliki potensi untuk digunakan secara berkelanjutan dan dikembangkan seiring dengan pertumbuhan aktivitas usaha. Sistem ini dapat berfungsi sebagai tahap transisi menuju penerapan sistem akuntansi yang lebih terkomputerisasi, sehingga mendukung keberlanjutan pengelolaan keuangan Poljamtech dalam jangka panjang.

Daftar Referensi

Buku:

W. W. Hidayat, "Pengertian Laba," in Pengantar Akuntansi, Edisi 1. Jakarta: PT Grasindo, 2020, hlm. 155.

Sugiyono. (2022). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R&D* (2 ed.). Bandung: Penerbit Alfabeta.

Jurnal:

Agus & E. H. Sutanto, "Signalling Theory," *Manajemen dan Akuntansi*, vol. 1, no. 4, Jul., 2024, pp. 442–445.

Suryani, B., Suhud, U., & Rizan, M. (2022). Investigation of E-Customer Loyalty: Food and Beverage Customer Survey Multi-Application Users of E-Wallet Transactions. *Business Management and Strategy*, 13(2), 140.

S. N. Adillah, C. P. Ardyanti & Nurlaila, "Implementasi Teori Akuntansi Dalam Perumusan Standar Akuntansi Pelaporan Keuangan," *Riset Akuntansi*, vol. 1, no. 2, Jun., 2023, pp. 199–211.

Harahap, S. S., "Analisis Laporan Keuangan sebagai Hasil Proses Akuntansi," *Akuntansi dan Keuangan*, vol. 23, no. 2, Jul., 2021, pp. 85–96.

Shohabatussa'adah, S., & Muasomah, M., "Pemanfaatan Microsoft Excel dalam Membantu Penyusunan Laporan Keuangan di TPQ An- Najah Tirta Pekalongan," *Al-Khidmat: Jurnal Ilmiah Pengabdian kepada Masyarakat*, vol. 4, no. 1, Mei, 2021, pp. 28–35.

Fitriawati, D., Bakhtiar, Y., & Fitriani, D. R., "Implementasi Cost Volume Profit (CVP) sebagai Dasar Perencanaan Laba," *Jurnal Akuntansi dan Ekonomi Bisnis*, vol. 12, no. 2, Okt., 2023, pp. 55–61

Tugas Akhir:

Ega, W. P., "Perancangan Sistem persediaan barang habis pakai di politeknik jambi," *Politeknik Jambi:Jambi*, 2021.

Tidak Publikasi:

Politeknik Jambi *Technology*. Laporan Keuangan Poljamtech Tahun 2025.