

**PERANCANGAN APLIKASI LAPORAN KEUANGAN DAN PERPAJAKAN
SEDERHANA BERBASIS EXCEL UNTUK ANALISIS LABA RUGI PADA
UMKM MELIZA BROWNIES**

Wulandari¹, Ery Bestary Al Haitamy², Junaidi³
Akuntansi Perpajakan, Politeknik Jambi, Jambi, Indonesia
E-mail: wulandari.ap22@politeknikjambi.ac.id

Abstract

This study aims to design a simple financial and taxation reporting application based on Microsoft Excel to support profit and loss analysis at Meliza Brownies MSME. This research uses a qualitative approach with a case study design through observation and interviews. The results show that the Excel-based application facilitates transaction recording, preparation of profit and loss reports, and automatic calculation of MSME final income tax. The implementation of this application improves the accuracy and organization of financial records and assists business owners in understanding their financial condition. Therefore, an Excel-based financial reporting application can serve as a practical and cost-effective solution for MSMEs in managing financial and tax reporting.

Keywords: *Profit and loss statement, Tax, UMKM*

Pendahuluan

Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) memainkan peran yang sangat penting dalam perekonomian Indonesia. Berdasarkan data dari Kementerian Koperasi dan UKM (2023), UMKM berkontribusi lebih dari 60% terhadap Produk Domestik Bruto (PDB) nasional dan menyerap lebih dari 97% tenaga kerja. Peran signifikan ini menunjukkan UMKM menjadi pilar utama pertumbuhan ekonomi dan

penyedia lapangan kerja terbesar di Indonesia. Namun, UMKM di Indonesia menghadapi berbagai tantangan yang kompleks, seperti keterbatasan akses ke pasar, minimnya penguasaan teknologi, persaingan yang ketat dengan produk impor, hingga pengelolaan keuangan yang kurang optimal. Kondisi pasar yang semakin kompetitif menuntut UMKM beradaptasi dalam meningkatkan kualitas produk dan pelayanan, serta pengelolaan keuangan yang transparan dan akuntabel

(Wardiningsih et al., 2024). Fenomena yang terjadi di lapangan menunjukkan bahwa sebagian besar pelaku UMKM, termasuk UMKM Meliza Brownies yang menjadi objek penelitian ini yang sudah berjalan dari tahun 2020 – sekarang. Berdasarkan hasil observasi awal, pencatatan transaksi penjualan dan pembelian masih dilakukan secara manual tidak ada pemisahan antara keuangan pribadi dan keuangan usaha, sehingga sering kali menimbulkan kebingungan dalam menentukan kondisi keuangan usaha yang sebenarnya. Selain itu, pelaku usaha belum memiliki laporan keuangan seperti laporan laba rugi, laporan arus kas, atau neraca yang dapat dijadikan dasar dalam pengambilan keputusan. Kondisi ini menyebabkan pemilik usaha sulit mengetahui secara pasti berapa keuntungan bersih yang diperoleh setiap periode. Hal ini menunjukkan perlunya sistem pencatatan dan pelaporan keuangan yang lebih sistematis, mudah digunakan, serta sesuai dengan kebutuhan dan kemampuan UMKM.

Pencatatan keuangan yang kurang tepat menjadi masalah umum yang dihadapi oleh para pelaku UMKM termasuk pada UMKM Meliza Brownies. Banyak yang masih menggunakan metode pencatatan yang sederhana dan tidak memadai, sehingga sulit untuk mendapatkan gambaran yang jelas tentang kesehatan finansial usaha mereka dengan demikian, adopsi metode pencatatan yang sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil, dan Menengah (SAK-EMKM) menjadi sangat penting. Dengan mengikuti standar ini, pelaku UMKM diharapkan dapat membuat laporan keuangan yang lebih akurat dan andal, yang pada gilirannya akan membantu mereka dalam merencanakan strategi pengembangan usaha (Hendra Candra et al., 2024). Jadi, Proses Perancangan aplikasi laporan keuangan berbasis Excel untuk membantu UMKM Meliza Brownies membuat laporan otomatis, cepat dan akurat.

Berdasarkan judul penelitian ini bertujuan untuk menyediakan template excel yang mudah digunakan oleh pemilik UMKM Meliza Brownies untuk mencatat transaksi harian, menghasilkan laporan laba rugi otomatis dan menghitung pajak sederhana. Penelitian ini juga menyertakan pendampingan singkat agar pemilik dapat memahami output dan melaksanakan pencatatan secara berkala langkah yang menurut literatur meningkat keberlanjutan penggunaan sistem dengan menjelaskan proses pembuatan aplikasi laporan keuangan berbasis excel laporan laba rugi secara otomatis dan akurat.

Landasan Teori

Laporan Keuangan

Laporan keuangan merupakan catatan informasi suatu perusahaan pada periode akuntansi yang menggambarkan kinerja perusahaan tersebut. Laporan keuangan berguna bagi bankir, kreditor, pemilik dan pihak-pihak yang berkepentingan dalam menganalisis serta menginterpretasikan kinerja keuangan dan kondisi perusahaan. Laporan keuangan merupakan hasil akhir dari proses akuntansi yang menyajikan posisi keuangan, kinerja keuangan, serta arus kas entitas pada periode tertentu. Tujuan utama laporan keuangan bagi pelaku UMKM adalah untuk menilai kondisi usaha, menentukan laba rugi, serta menjadi dasar dalam perhitungan kewajiban pajak. Jenis laporan keuangan meliputi neraca, laporan laba rugi, laporan perubahan modal, dan laporan arus kas (IAI). Laporan keuangan adalah hasil dari proses akuntansi yang menyediakan informasi keuangan suatu perusahaan yang bermanfaat bagi pihak-pihak yang berkepentingan dalam pengambilan keputusan ekonomi. Laporan Keuangan terdiri dari lima macam, yaitu laporan laba/rugi, neraca, perubahan modal, arus kas serta catatan atas laporan keuangan (Aceh, 2020).

Jenis-Jenis Laporan Keuangan

Menurut Ikatan Akuntansi, “standar akuntansi keuangan entitas mikro kecil dan menengah (SAK EMKM) disusun untuk memenuhi kebutuhan pelaporan keuangan entitas mikro kecil dan menengah (Rohmah & Hastuti, 2021).

laporan keuangan dalam standar akuntansi keuangan meliputi:

a. Laporan Posisi Keuangan

laporan ini menyajikan informasi tentang aset, liabilitas, dan ekuitas entitas pada akhir periode pelaporan. Pos-pos yang mencakup diantaranya:

1. kas dan setara kas
2. piutang
3. persediaan
4. aset tetap
5. utang usaha
6. utang bank
7. ekuitas

SAK EMKM tidak menentukan format atau urutan terhadap pos-pos yang disajikan. Meskipun demikian, entitas dapat menyajikan pos-pos aset berdasarkan urutan likuiditas dan pos-pos liabilitas berdasarkan urutan jatuh tempo.

b. Laporan Laba Rugi

Laporan ini menggambarkan kinerja keuangan dalam suatu periode yang menjelaskan apakah entitas mendapat laba ataukah rugi. laporan ini memasukkan semua penghasilan dan beban yang diakui dalam suatu periode, kecuali SAK EMKM yang mensyaratkan lain.

c. Laporan Perubahan Ekuitas

Laporan ini menyajikan perubahan dalam ekuitas pemilik selama periode akuntansi tertentu, mencakup laba atau rugi yang dihasilkan, serta transaksi lain yang mempengaruhi ekuitas seperti penambahan atau pengurangan modal dan dividen.

d. Laporan Arus Kas

Laporan ini menunjukkan arus kas masuk dan keluar yang berasal dari aktivitas operasional, investasi, dan pendanaan selama periode laporan.

e. Catatan Atas Laporan Keuangan

Catatan Atas Laporan Keuangan berisi informasi tambahan dan rincian akun tertentu yang telah disesuaikan dengan SAK EMKM. Menurut IAI dalam SAK EMKM "Catatan Atas Laporan Keuangan disajikan secara sistematis sepanjang hal tersebut praktis dimana setiap akun dalam laporan keuangan.

Definisi Pajak

Pajak Penghasilan adalah pajak yang dikenakan terhadap subjek pajak atas penghasilan yang diterima atau diperolehnya dalam tahun pajak. Terkait dengan definisi pajak. menurut Prof. Dr. Rochmat Soemitro, SH

(dalam Brotodihardjo, 1993): Pajak adalah iuran rakyat kepada kas negara berdasarkan undang-undang (yang dapat dipaksakan) dengan tidak mendapat jasa imbal (kontraprestasi) yang langsung dapat ditunjukkan, dan yang digunakan untuk membayar pengeluaran umum. Sedangkan pengertian pajak menurut Undang-Undang No.16 Tahun 2009 terkait dengan ketentuan umum dan Tata Cara Perpajakan, Kontribusi wajib kepada negara yang terutang oleh orang pribadi dan/atau badan yang memiliki sifat memaksa sesuai dengan undang-undang, dengan tidak mendapatkan imbalan secara langsung dan digunakan untuk keperluan negara bagi sebesar-besarnya kemakmuran rakyat yang disebut dengan Pajak (Al, 2021).

Laporan Laba Rugi

Laporan laba rugi merupakan suatu laporan yang disusun secara sistematis berdasarkan standar akuntansi yang berlaku. Laporan ini mencerminkan hasil operasi perusahaan selama satu periode tertentu, baik itu satu tahun maupun periode akuntansi lainnya. Dalam laporan laba rugi, disajikan informasi mengenai sumber pendapatan yang diperoleh perusahaan serta berbagai beban atau biaya yang dikeluarkan selama satu periode tersebut. Laporan laba rugi merupakan komponen dari laporan keuangan suatu perusahaan pada suatu periode akuntansi yang didalamnya memberikan informasi terkait pendapatan dan biaya perusahaan yang dapat menghasilkan suatu keuntungan atau kerugian bersih (Sak et al., 2025).

Microsoft Excel

Menurut andayani dan setyawardani (2021:85) microsoft excel adalah salah satu program aplikasi spreadsheet canggih yang paling populer dan paling banyak digunakan untuk membantu menghitung, menganalisis, dan memproyeksi data, serta dapat bekerja dengan sistem jaringan data. Aplikasi microsoft excel banyak digunakan di kalangan masyarakat karena adanya fitur formula atau yang biasa disebut dengan rumus dan fungsi. Dalam penggunaannya rumus dan fungsi excel yang sederhana harus diawali dengan simbol sama dengan (=). Rumus dan fungsi banyak digunakan karena sangat membantu proses pengerjaan perhitungan dan pengolahan data

secara tepat, cepat dan otomatis (Hastin & Iswara, 2022).

Metodologi

Objek Penelitian

Objek Penelitian ini adalah UMKM Meliza Brownies yang merupakan usaha mikro, kecil dan menengah yang bergerak dibidang makanan. Sebagai usaha kecil pembuat brownies yang mejadi fokus analisis kebutuhan aplikasi excel untuk laporan laba rugi dan perpajakan sederhana.

Lokasi dan Waktu Penelitian

Penelitian yang dipilih adalah UMKM yang terdaftar dan berlokasi dikelurahan Pinang Merah. Penelitian berlangsung selama 5 bulan di mulai dari September 2025 sampai Januari 2026.

Pendekatan Penelitian

Penelitian ini menggunakan jenis penelitian kualitatif deskriptif

dengan desain studi kasus pada UMKM Meliza Brownies untuk menggali proses perancangan aplikasi Excel sederhana laporan keuangan dan perpajakan. Pendekatan ini dipilih karena fokus pada eksplorasi mendalam kondisi nyata pencatatan keuangan dan perpajakan pada UMKM Meliza Brownies, seperti tentang pencatatan laba rugi UMKM, melalui perspektif pemilik usaha. Dalam penelitian ini pengumpulan data melalui wawancara atau survei kepada pemilik UMKM sehingga menghasilkan data. Studi kasus dipilih karena penelitian ini berfokus pada satu objek. Peneliti akan mengelola data tersebut secara mendalam terhadap kebutuhan dan permasalahan dan memberikan solusi yang di terapkan terkait penelitian ini yang berjudul PERANCANGAN APLIKASI LAPORAN KEUANGAN DAN PERPAJAKAN SEDERHANA BERBASIS EXCEL UNTUK ANALISIS LABA RUGI PADA UMKM MELIZA BROWNIES.

Hasil dan Pembahasan

Berdasarkan survei dan wawancara yang dilakukan secara langsung dengan UMKM Meliza Brownies bertujuan untuk mengetahui kendala atau permasalahan yang dialami UMKM. UMKM Meliza Brownies merupakan

usaha mikro kecil menengah yang bergerak di bidang produksi dan menjual makanan, khususnya brownies kering.

Peneliti merancang sistem pencatatan laporan keuangan dan perpajakan sederhana berbasis Microsoft Excel. Sistem ini dirancang untuk memberikan kemudahan dalam memahami alur pencatatan transaksi, jurnal umum hingga menyusun laporan laba rugi dan bertujuan untuk meminimalkan kesalahan perhitungan yang sering terjadi pada pencatatan manual serta meningkatkan keakuratan informasi keuangan yang dihasilkan. Selain dirancang sebagai alat pencatatan tetapi juga sebagai media pembelajaran akuntansi sederhana bagi pelaku UMKM.

Berikut disajikan laporan laba Rugi per-bulan dari hasil perancangan laporan keuangan UMKM Meliza Brownies Berbasis Excel:



Gambar 1. Laporan Laba Rugi

Sumber: Data diolah (2025)

Laba rugi per-bulan merupakan laporan yang menunjukkan hasil usaha UMKM Meliza Brownie dalam satu periode bulan, yaitu apakah UMKM memperoleh laba (keuntungan) atau mengalami rugi (kerugian) selama 1 periode tersebut. Laporan di buat dengan membandingkan pendapatan (penjualan) dengan seluruh biaya yang dikeluarkan dalam satu bulan dan memberikan gambaran mengenai pendapatan, biaya, serta laba atau rugi usaha dalam setiap bulan, sehingga pemilik UMKM dapat memantau perkembangan dan hasil usaha secara berkala. Didalam laporan laba rugi penyusunan dilakukan berdasarkan data transaksi yang dicatat dalam jurnal dan diolah melalui aplikasi laporan keuangan berbasis Excel sehingga menghasilkan informasi keuangan yang sistematis dan mudah dipahamami. Secara keseluruhan pendapatan usaha UMKM Meliza

Brownies berasal dari aktivitas penjualan produk brownies kepada konsumen. Hal tersebut mencerminkan hasil dari proses produksi dan pemasaran yang dilakukan umkm dalam periode berjalan. Dalam proses perhitungan laba rugi Pemilik terlebih dahulu menghitung HPP (seluruh biaya secara langsung di keluarkan untuk proses produksi brownies). perhitungan yang akurat sangat penting karena berpengaruh terhadap penentuan laba kotor. Dengan demikian laporan laba rugi UMKM Meliza brownies juga berfungsi sebagai alat evaluasi dan pengambilan keputusan bagi pemilik usaha dan menjadi bukti penting bahwa penerapan pencatatan keuangan sederhana memberikan manfaat nyata bagi UMKM Meliza Brownies, khususnya dalam meningkatkan transparansi keuangan.

Kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan mengenai Perancangan Aplikasi Laporan Keuangan dan Perpajakan Sederhana Berbasis Excel Untuk Analisis Laba Rugi Pada UMKM Meliza Brownies. Perancangan ini sudah di implementasikan dengan tepat dan sistem ini terbukti untuk UMKM Meliza Brownies dapat menghasilkan laporan laba rugi lebih cepat, akurat dan mengurangi kesalahan perhitungan. Peneliti melakukan penelitian ini agar UMKM dapat menyelesaikan kendala atau kondisi utama yang dialami UMKM Meliza Brownies dalam menyusun laporan keuangan. Penggunaan aplikasi sudah bersifat efektifitas dan memungkinkan pemilik UMKM Meliza Brownies sudah dapat menggunakan aplikasi laporan keuangan berbasis Excel secara konsisten dan berkelanjutan untuk melihat performa keuntungan dan kerugian secara tepat. Dengan demikian apabila peneliti belum sempurna menghasilkan perancangan aplikasi ini mungkin untuk pengembangan selanjutnya yang dilakukan peneliti selanjutnya dapat mengukur tingkat efektivitas aplikasi Excel terhadap peningkatan kinerja keuangan UMKM lebih luas.

Daftar Referensi

- Aceh, kue tradisional khas. (2020). *Journal of Business, Management and Accounting*. 2, 1–9.
- Al, K. et. (2021). *Strategi pelayanan konsultasi pajak dalam mencapai kepatuhan kewajiban perpajakan pada perusahaan datang kota bandung*. 32(3), 167–186.
- Hastin, A. A., & Iswara, U. S. (2022). *ANALISIS PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN UMKM BERDASARKAN SAK EMKM (Studi Kasus UMKM Modes Ellis) Ulfah Setia Iswara Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia (STIESIA) Surabaya*. Vol 11 No 7 (2022): *Jurnal Ilmu dan Riset Akuntansi*.
- Hendra Candra, Syarif Hidayatullah, Reko Adilani, Dian Safitri, & Aura Diana Salsabilah. (2024). Implementasi Sak-Emkm Berbasis Ms. Excel Terhadap Laporan Keuangan Umkm (Studi Kasus Pada Petani Togi Di Pulau Bintan – Kepulauan Riau). *Jurnal Lentera Bisnis*, 13(3), 1759–1772.
<https://doi.org/10.34127/jrlab.v13i3.1221>
- Rohmah, N. N., & Hastuti. (2021). Penyusunan Laporan Keuangan UMKM Berdasarkan SAK EMKM Berbantuan Microsoft Excel. *Indonesian Accounting Literacy Journal*, 1(3), 691–704.
<https://doi.org/10.35313/ialj.v1i3.3192>
- Sak, K., Garassi, P., Di, C., & Tabalong, K. (2025). *ISSN: 2723-0937 DOI. 10.35722/japb*
<https://jurnal.stiatabalong.ac.id/index.php/JA>
PB. 8, 2168–2181.
- Wardiningsih, R., Wardiningsih, R., & Dewi, R. Y. (2024). *Penerapan Excel Akuntansi Dalam Penyusunan*. 8, 122–133.