

**PENERAPAN LAPORAN KEUANGAN BERBASIS EXCEL UNTUK
PENENTUAN MODAL KERJA DAN PERHITUNGAN PPH FINAL 0,5%
PADA UNIT BISNIS POLJAM INOBI**

Utami¹, Johandri Iqbal², Ivan Ramadhan³

Program Studi Akuntansi Perpajakan, Politeknik Jambi, Jambi, indonesia

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

Abstract

Financial reports are an important component in business management because they function as a tool to record, measure, and present information related to the financial position and performance of a business entity. However, many Business Unit actors still do not have structured financial records and adequate tax understanding. This study aims to implement a Microsoft Excel-based financial reporting system at the Poljam Inobi Business Unit, as well as to simulate the determination of working capital and the calculation of 0,5% Final Income Tax (PPH) in accordance with Government Regulation Number 23 of 2018. The research method uses a descriptive qualitative approach through observation, interviews, data collection, and documentation. The research results show that before implementing Excel, Poljam Inobi's financial records were still rudimentary and did not produce complete financial reports in accordance with SAK EMKM, making it difficult for managers to obtain accurate financial information. After implementing an Excel-based system, financial reports can be structured, including a general journal, general ledger, profit and loss statement, statement of financial position, and working capital analysis. Furthermore, Excel simplifies the calculation of 0,5% Final Income Tax based on total recorded gross turnover. Therefore, implementing Excel-based financial reports improves recording accuracy, supports decision-making, and facilitates the fulfillment of tax obligations simply, efficiently, and in accordance with applicable regulations

Keywords:

Financial Reports, Excel, Working Capital, 0,5% Final Income Tax.

Pendahuluan

Laporan keuangan merupakan hasil akhir proses akuntansi yang menyajikan informasi mengenai posisi keuangan, kinerja, dan arus kas suatu entitas dalam periode tertentu. Dalam dunia bisnis, laporan keuangan berperan penting sebagai dasar pengambilan keputusan manajerial, penilaian kinerja usaha,

serta penentuan kebutuhan modal kerja (Ikatan Akuntan Indonesia, 2019). Ikatan Akuntansi Indonesia (IAI) melalui Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil, dan Menengah (SAK EMKM) menetapkan bahwa laporan keuangan UMKM terdiri dari laporan

Alamat Korespondensi

E-mail: (utami.ap22@politeknikjambi.ac.id)

posisi keuangan, laporan laba rugi, dan catatan atas laporan keuangan (Eksposur et al., 2019).

Politeknik Jambi mendirikan Unit Bisnis Poljam Inobi pada tahun 2020 sebagai upaya pengembangan kemandirian ekonomi kampus. Unit Bisnis ini memiliki 3 core business, yaitu (1) Perdagangan besar, (2) Pembuatan teknologi mesin pertanian, (3) Pelatihan dan pengembangan sumber daya manusia. Seiring perkembangannya, Unit Bisnis memperluas usaha melalui pendirian Poljam Mart pada tahun 2024 dan Poljam Tech pada tahun 2025, yang mencerminkan transformasi ekonomi digital di lingkungan kampus.

Meskipun mengalami pertumbuhan yang pesat, Unit Bisnis Poljam Inobi masih menghadapi permasalahan dalam pengelolaan dan pelaporan keuangan. Laporan keuangan yang ada belum sepenuhnya sesuai dengan SAK EMKM, belum diterapkan secara merata di seluruh unit bisnis, serta belum didukung oleh perhitungan keuangan yang terukur, khususnya dalam penentuan modal kerja dan pengelolaan pajak. Kondisi ini berpotensi menghambat efektivitas pengambilan keputusan manajemen dan meningkatkan risiko ketidaktepatan perhitungan Pajak Penghasilan (PPH) Final 0,5% sebagaimana diatur dalam Peraturan Pemerintah Nomor 23 Tahun 2018 (Pemerintah et al., 2019).

Microsoft Excel merupakan aplikasi *spreadsheet*. Aplikasi ini dipilih karena mudah digunakan, fleksibel, tidak memerlukan biaya tambahan seperti perangkat lunak akuntansi profesional. Microsoft Excel menjadi solusi praktis dalam penyusunan laporan keuangan karena mudah digunakan, fleksibel, dan tidak memerlukan biaya tambahan (Diba & Marini, 2020). Penerapan laporan keuangan berbasis Excel diharapkan dapat membantu Unit Bisnis Poljam Inobi menyusun laporan keuangan yang terstruktur, sesuai SAK EMKM, serta mendukung analisis modal kerja dan perhitungan PPh Final 0,5% secara akurat dan efisien. Oleh karena itu, penelitian ini mengangkat judul “Penerapan Laporan Keuangan Berbasis Excel untuk Penentuan Modal Kerja dan Perhitungan PPh Final 0,5% pada Unit Bisnis Poljam Inobi” sebagai solusi

atas permasalahan pelaporan keuangan yang dihadapi.

Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang, penelitian ini merumuskan masalah utamanya sebagai berikut:

1. Bagaimana penerapan laporan keuangan berbasis Microsoft Excel yang sesuai dengan SAK EMKM pada Unit Bisnis Poljam Inobi?
2. Bagaimana cara menentukan modal kerja dari laporan keuangan berbasis Microsoft Excel?
3. Bagaimana perhitungan PPh Final 0,5% dilakukan berdasarkan laporan keuangan yang dihasilkan dari Microsoft Excel?

Tujuan Penelitian

1. Menerapkan sistem pencatatan laporan keuangan berbasis Microsoft Excel yang sesuai dengan SAK EMKM pada Unit Bisnis Poljam Inobi.
2. Menentukan jumlah modal kerja berdasarkan pencatatan laporan keuangan.
3. Menghitung PPh Final 0,5% menggunakan data laporan keuangan Unit Bisnis Poljam Inobi.

Landasan Teori

Sistem Informasi Akuntansi (SIA)

SIA adalah sistem yang mengumpulkan, mencatat, mengolah, menyimpan, dan menyajikan data keuangan menjadi informasi yang berguna bagi pengambilan keputusan. Dalam penelitian ini, Microsoft Excel diposisikan sebagai alat SIA sederhana yang mampu mengintegrasikan pencatatan transaksi, penyusunan laporan keuangan sesuai SAK EMKM, serta perhitungan PPh Final 0,5%. Penerapan SIA berbasis Excel dapat meningkatkan efisiensi, akurasi, dan kepatuhan pelaporan keuangan (Hidayatussa'adah & Firdaus, 2025).

Laporan Keuangan Berbasis Microsoft Excel

Microsoft Excel banyak digunakan sebagai alat penyusunan laporan keuangan sederhana karena mudah, fleksibel, dan mendukung otomatisasi perhitungan melalui formula. Excel membantu pencatatan lebih cepat, terstruktur, akurat, serta mendukung pengambilan keputusan (Laporan et al., 2023).

Modal Kerja (Working Capital)

Modal kerja adalah dana untuk operasional usaha. Terdiri dari:

1. Modal Kerja Kotor = Total Aset Lancar
2. Modal Kerja Bersih = Aset Lancar - Kewajiban Lancar

Pengelolaan modal kerja yang baik meningkatkan likuiditas dan stabilitas usaha. Data laporan keuangan berbasis Excel mempermudah analisis kebutuhan modal kerja (Manopo et al., 2016).

Pajak Penghasilan (PPh) Final 0,5%

PPh Final UMKM dikenakan sebesar 0,5% dari omzet bruto (PP No. 23 Tahun 2018 dan PP No. 55 Tahun 2022) untuk wajib pajak dengan omzet ≤ Rp. 4,8 miliar/tahun. Perhitungan: **PPh Final = 0,5% x Omzet Bruto** (Kementerian Keuangan Republik Indonesia, 2018).

Kerangka Pemikiran

1. Permasalahan:
Pengelola keuangan Unit Bisnis Poljam Inobi belum sesuai SAK EMKM, laporan belum sistematis, analisis modal kerja belum akurat, dan perhitungan pajak belum terintegrasi.
2. Solusi:
Merancang sistem laporan keuangan berbasis Excel terintegrasi (jurnal, buku besar, laporan keuangan, analisis modal kerja, dan PPh Final).
3. Metode:
Penelitian deskriptif melalui observasi, wawancara, dan dokumentasi untuk merancang serta menguji template Excel.
4. Data yang dianalisis:

Data keuangan Unit Bisnis, perhitungan modal kerja, dan PPh Final.

5. Output yang diharapkan:
 - a. Sistem laporan keuangan Excel yang terstruktur.
 - b. Informasi modal kerja yang akurat.
 - c. Perhitungan PPh Final sesuai regulasi.
 - d. Efisiensi pengelolaan keuangan meningkat.

Metodologi

Jenis dan Pendekatan Penelitian

Penelitian menggunakan pendekatan kualitatif deskriptif dengan metode kasus. Pendekatan ini bertujuan menggambarkan secara mendalam penerapan laporan keuangan berbasis Microsoft Excel dalam penentuan modal kerja dan perhitungan PPh Final 0,5% pada Unit Bisnis Poljam Inobi. Metode ini dipilih karena penelitian menelaah proses, konteks, serta persepsi pengguna terhadap sistem, bukan hanya data angka. Studi kasus difokuskan pada satu objek, yaitu Poljam Inobi, untuk melihat kondisi sebelum dan sesudah penerapan sistem excel. Penelitian bersifat terapan karena menghasilkan solusi praktis berupa model laporan keuangan berbasis Excel.

Populasi

Dalam penelitian ini populasi mencakup seluruh aktivitas dan pihak yang terlibat dalam proses penyusunan dan penerapan laporan keuangan berbasis Excel pada Unit Bisnis Poljam Inobi yang berada di bawah naungan Politeknik Jambi. Populasi ini meliputi pengelola Unit Bisnis, staf administrasi/keuangan, sistem pencatatan yang digunakan, serta aktivitas operasional yang berkaitan dengan penentuan modal kerja dan perhitungan PPh Final 0,5%.

Sampel

Unit Bisnis Poljam Inobi merupakan unit bisnis yang berada dibawah naungan Politeknik Jambi dan didirikan pada tahun 2020 di Kelurahan Pinang Merah. Penelitian ini menggunakan metode sampel jenuh (tunggal) yaitu seluruh data transaksi keuangan Unit

Bisnis Poljam Inobi selama periode penelitian dijadikan sebagai sampel. Alasan sampel ini dipilih karena berdasarkan data yang ada di Kelurahan Pinang Merah unit bisnis yang berada dibawah naungan kampus hanya ada satu yaitu Politeknik jambi.

Lokasi dan Waktu Penelitian

Penelitian dilaksanakan di Unit Bisnis Poljam Inobi yang berada dibawah naungan Politeknik Jambi. Unit Bisnis Poljam Inobi merupakan unit bisnis yang bergerak dibidang perdagangan besar, pembuatan teknologi mesin pertanian, dan Pelatihan serta Pengembangan sumber daya manusia. Unit Bisnis Poljam Inobi berlokasi di Jl. Lingkar Barat II Lr. Veteran RT. 04 Kel. Pinang Merah, Kec. Alam Barajo, Kota Jambi. Waktu penelitian berlangsung selama 3 bulan, yaitu dari Oktober – Desember 2025. Rentang waktu ini meliputi kegiatan observasi awal, pengumpulan data, perancangan sistem laporan keuangan berbasis Excel, penerapan, evaluasi, dan penyusunan laporan akhir penelitian.

Hasil dan Pembahasan

Hasil Analisis Data

1. Kondisi Pencatatan Laporan Keuangan Sebelum Penerapan Excel
Berdasarkan hasil observasi dan wawancara dengan pengelola Unit Bisnis Poljam Inobi, diketahui bahwa sebelum penerapan laporan keuangan berbasis Excel pencatatan dilakukan masih sangat sederhana dan belum sesuai dengan SAK EMKM. Pencatatan tersebut belum menghasilkan laporan keuangan yang lengkap, seperti laporan laba rugi dan laporan posisi keuangan. Akibatnya, pengelola Unit Bisnis Poljam Inobi mengalami kesulitan dalam mengetahui besarnya laba usaha, kondisi aset dan kewajiban, serta besaran modal kerja yang dimiliki. Selain itu, perhitungan PPh Final belum dilakukan secara terstruktur karena belum adanya dasar perhitungan laba fiskal yang jelas.
2. Penerapan Laporan Keuangan berdasarkan SAK EMKM

a. Input Data

- Pembuatan Daftar Akun

UNIT BISNIS POLJAMINOBI DAFTAR AKUN						
KODE	NAMA AKUN	TIPE	DEBIT	KREDIT	SALDO NORMAL	POSISI LAPORAN
1100	Kas	Kas				Debit
1200	Bank	Bank				Debit
1300	Pinang Uluah	Pinang				Debit
1400	Kendaraan	Pendapatan				Debit
2100	Pinang Uluah	Pinang				Kredit
2200	Pinang Bank	Pinang Injeksi Pinang				Kredit
3100	Modal Awal	Modal				Kredit
3200	Pinang	Modal				Kredit
3300	Laba/Rugi Ditahan	Modal				Kredit
4100	Laba/Rugi Ditahan	Modal				Kredit
4200	Laba/Rugi Ditahan	Modal				Kredit
4300	Pinang	Pendapatan				Kredit
4400	Pendapatan Lain-Lain	Pendapatan Lain-Lain				Kredit
5100	Piutang Usaha	PPH				Debit
6100	Beban Gaji	Beban				Debit
6200	Beban Listrik, Air, Telepon	Beban Lain-Lain				Debit
6300	Beban Lain-Lain	Beban Lain-Lain				Debit

Gambar 1. Daftar Akun

Sumber: Diolah Peneliti (2025)

- Penyusunan Jurnal Umum

UNIT BISNIS POLJAMINOBI JURNAL UMUM Periode: Juli - Oktober 2025									
TANGGAL	REF	DEBIT	KREDIT	DEBIT	KREDIT	DEBIT	KREDIT	SALDO AWAL	SALDO AKHIR
30/07/2025	31-001			1.587.500				0	1.587.500
30/07/2025	31-002			8.552.888				0	8.552.888
30/07/2025	31-003			2.506.420				0	2.506.420
30/08/2025	31-004			1.172.000				0	1.172.000
29/08/2025	31-005			128.500				0	128.500
29/08/2025	31-006			745.000				0	745.000
29/08/2025	31-007			1.070.500				0	1.070.500
28/10/2025	31-008			5.041.000				0	5.041.000
10/10/2025	31-009			4.648.000				0	4.648.000

Gambar 2. Jurnal Umum

Sumber: Diolah Peneliti (2025)

b. Proses Data

- Posting ke Buku Besar

UNIT BISNIS POLJAMINOBI BUKU BESAR Periode: Juli - Oktober 2025						
TANGGAL	REF	DEBIT	KREDIT	SALDO AWAL	SALDO AKHIR	FILTER
30/07/2025	31-001			1.587.500		1
30/07/2025	31-002			8.552.888		1
30/07/2025	31-003			2.506.420		1
30/08/2025	31-004			1.172.000		1
29/08/2025	31-005			128.500		1
29/08/2025	31-006			745.000		1
29/08/2025	31-007			1.070.500		1
28/10/2025	31-008			5.041.000		1
10/10/2025	31-009			4.648.000		1

Gambar 3. Buku Besar

Sumber: Diolah Peneliti (2025)

Jurnal umum disusun dan seluruh transaksi diposting ke buku besar, tahap selanjutnya adalah menyusun neraca. Neraca merupakan laporan keuangan yang menyajikan posisi keuangan entitas pada suatu periode tertentu, yang meliputi aset, liabilitas, dan ekuitas. Proses penyusunan neraca dilakukan berdasarkan saldo akhir yang terdapat pada masing-masing akun buku besar.

• Penyusunan Neraca

UNIT BISNIS POLJAM INOBI NERACA Periode Juli - Oktober 2025			
KODE	KETERANGAN	SALDO	
ASET			
ASET LANCAR			
1100	Kas	25.052.018	Debit
1200	Bank	-	Debit
1300	Piutang Usaha	-	Debit
1400	Persediaan	-	Debit
TOTAL ASET LANCAR		25.052.018	
ASET TETAP			
TOTAL ASET		25.052.018	
KEWAJIBAN			
2100	Hutang Usaha	-	Kredit
2200	Hutang Bank	-	Kredit
TOTAL KEWAJIBAN			
MODAL			
3100	Modal Awal	-	Kredit
3200	Prive	-	Kredit
3300	Laba / Rugi Ditahan	-	Kredit
3400	Laba / Rugi Periode Berjalan	25.052.018	Kredit
TOTAL MODAL		25.052.018	
TOTAL KEWAJIBAN DAN MODAL		25.052.018	

Gambar 4. Neraca

Sumber: Diolah Peneliti (2025)

Rumus Neraca:

- 1) Total Aset = Aset Lancar + Aset Tetap
- 2) Total Kewajiban = Hutang Usaha + Hutang Bank
- 3) Total Modal = Modal Awal + Prive + Laba Ditahan + Laba Periode Berjalan
- 4) Total Kewajiban dan Modal = Total Kewajiban + Total Modal

• Perhitungan PPh Final 0,5%

UNIT BISNIS POLJAM INOBI LAPORAN PPH FINAL Periode Juli – Oktober 2025		
Omset Tahunan	Rp.	54.520.000
Tarif PPh Final		0,50% X
PPh Final Terutang	Rp.	272.600

Gambar 5. PPh Final 0,5%

Sumber: Diolah Peneliti (2025)

3. Output Data

a. Laporan Laba Rugi

UNIT BISNIS POLJAM INOBI LABA RUGI Periode Juli - Oktober 2025		
KODE	KETERANGAN	SALDO
PENDAPATAN		
4100	Penjualan	54.520.000
TOTAL PENDAPATAN		54.520.000
HARGA POKOK PENJUALAN		
5100	Harga Pokok Penjualan (HPP)	29.467.982
TOTAL HARGA POKOK PENJUALAN		29.467.982
LABA KOTOR		25.052.018
BIAYA OPERASIONAL		
6100	Beban Gaji	-
6200	Beban Listrik, Air, Telepon	-
6300	Beban Lain-lain	-
TOTAL BIAYA OPERASIONAL		-
LABA PERIODE BERJALAN		25.052.018

Gambar 6. Laba Rugi

Sumber: Diolah Peneliti (2025)

Pembahasan

1. Perbandingan Sebelum dan Sesudah Penerapan Excel

Sebelum penerapan Excel, pencatatan tidak terstruktur dan sulit digunakan untuk evaluasi usaha. Setelah menggunakan Excel berbasis SAK EMKM, pencatatan menjadi lebih sistematis, akurat, otomatis, serta menghasilkan laporan keuangan lengkap.

2. Manfaat Penerapan Microsoft Excel
 - a. Penyusunan laporan lebih cepat dan sesuai standar SAK EMKM.
 - b. Perhitungan otomatisasi mengurangi kesalahan.
 - c. Data tersimpan rapi dan mudah dianalisis.
 - d. Meningkatkan transparansi dan akuntabilitas keuangan.
3. Kendala yang Dihadapi
 - a. Kurangnya pemahaman mengenai fungsi dan rumus Excel.
 - b. Belum konsisten dalam memasukkan data keuangan.
 - c. Keterbatasan pengetahuan tentang SAK EMKM.

Kesimpulan dan Saran

kesimpulan

Berdasarkan hasil penelitian dan pembahasan mengenai penerapan laporan keuangan Unit Bisnis Poljam Inobi berbasis Excel tentang modal kerja dan PPh Final 0,5% pada Unit Bisnis Poljam Inobi, maka dapat disimpulkan sebagai berikut:

1. Sebelum penerapan Berbasis Excel, pencatatan keuangan Unit Bisnis Poljam Inobi masih sederhana dan tidak terstruktur, sehingga informasi posisi keuangan, laba rugi, arus kas, dan kebutuhan modal kerja sulit diketahui secara akurat.
2. Sistem laporan keuangan berbasis Excel membantu pencatatan pendapatan, biaya, persediaan, dan arus kas menjadi lebih rapi, terstruktur, dan mudah dianalisis.
3. Excel memungkinkan perhitungan modal kerja dilakukan secara

sistematis berdasarkan data aktual melalui laporan arus kas dan neraca.

4. Laporan keuangan berbasis Excel mendukung perhitungan pajak (PPH Final 0,5%) secara lebih akurat karena data telah diklasifikasikan dengan jelas.

Saran

1. Unit Bisnis Poljam Inobi perlu melakukan pencatatan keuangan rutin menggunakan sistem Excel yang terah dirancang.
2. Template laporan Excel perlu diperbarui sesuai perkembangan usaha dan kebutuhan pelaporan.
3. Penelitian berikutnya dapat membandingkan Excel dengan aplikasi akuntansi digital lain untuk menilai efisiensi.
4. Studi lanjutan disarankan melibatkan lebih dari satu unit bisnis agar hasil dapat dibandingkan. Teknik penulisan kesimpulan sama dengan teknik penulisan pada bagian sebelumnya. Kesimpulan disajikan dalam bentuk paragraf dan bukan poin-poin. Kesimpulan berisi intisari hasil penelitian dan saran. Saran berisi keterbatasan penelitian dan rekomendasi yang perlu dilakukan agar kajian selanjutnya dapat menghasilkan temuan yang lebih baik.

9172–9176.

- Ikatan Akuntan Indonesia. (2019). *Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK): Buku Standar*. Jakarta: IAI. 68.
- Kementerian Keuangan Republik Indonesia, D. J. P. (2018). Siaran Pers PP23-DJP Klaimantan Timur dan Utara, 2018. *Siaran Pers Tentang Pemerintah Turunkan Tarif PPh Final UMKM Jadi 0,5%, 1, 1*.
- Laporan, P., Berbasis, K., Excel, M., Toko, P., & Munawwarah, B. (2023). *Proyek akhir*.
- Manopo, F. C., Montolalu, J., & Manoppo, W. S. (2016). Analisis Sumber dan Penggunaan Modal Kerja pada PT Bank Rakyat Indonesia Tbk. *Jurnal Administrasi Bisnis*, 1–13.
- Pemerintah, P., Indonesia, R., Daerah, P. K., Rahmat, D., Yang, T., Esa, M., & Indonesia, P. R. (2019). *Lembaran Negara*. 42.

Daftar Referensi

- Diba, F., & Marini. (2020). Penerapan Laporan Keuangan Berbasis Excel pada Bengkel Las Bina Logam. *Prosiding Seminar Nasional Akuntansi (SENA) III*, 3(1), 257–266.
- Eksposur, D., Standar, D., Keuangan, A., & Akuntan Indonesia, I. (2019). *Draft Exposure Kerangka Konseptual Pelaporan Keuangan*.
- Hidayatussa'adah, & Firdaus, R. (2025). Pentingnya Dalam Perusahaan Accounting Information System : Definition , Components ,. *JICN: Jurnal Intelek Dan Cendekiawan Nusantara*, 1(6),