

Rancangan Pembukuan Akuntansi Berbasis Excel for Accounting Pada Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS)

**Novrina Chandra
Sukartini**

Jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Padang

Abstract

In order to increase the society empowerment, Government of Padang create a program PKBK-BMT. This program is an integrated activity in order to accelerates poverty reduction, so that the government of Padang form KJKS-BMT in every districts which aims to facilitates the poor society with microfinance and sustainable assistance, so that they can empower themselves. KJKS must convey accountability and financial reports activities to the local government. Therefore it needs accountable, accurate and timely financial statement. Both partners in these activities together are equally have very good potential business development, but lack in the processing of financial transaction data and in the preparing of qualified financial statement for the decision making process of business development accountability. The results of this activity are the design of accounting bookkeeping based on excel for accounting, creating administrators who has ability to operate financial database, analizing and inputting financial transaction on the design of application. Beside, administrators can get the latest financial information at anytime by accessing that application design. The goals are to be known how far this program will run well and if there are some constraints encountered in the field then can immediately discussed with the administrators from both partners.

Keywords : KJKS-BMT, the design of accounting books, excel for accounting, financial statement

PENDAHULUAN

Dalam rangka meningkatkan pemberdayaan masyarakat, Pemerintah Kota Padang membuat sebuah program kerja yaitu Program Penanggulangan Kemiskinan Berbasis Kelurahan Melalui Pengembangan BMT (PKBK-BMT). Program ini merupakan sebuah kegiatan terpadu dalam rangka mempercepat penanggulangan kemiskinan di Kota Padang. Untuk itu Pemerintah Kota Padang membentuk KJKS-BMT (Koperasi Jasa Keuangan Syariah Baitul Maal wat Tamwil) di setiap kelurahan yang bertujuan untuk memfasilitasi kelompok masyarakat miskin dengan pembiayaan usaha mikro dan pendampingan berkelanjutan sehingga mampu memberdayakan dirinya sendiri.

Sebagai lembaga yang dibentuk oleh Pemerintah Kota Padang, maka KJKS harus menyampaikan pertanggungjawaban setiap kegiatan dan pelaporan keuangan ke Pemerintah Kota. Berdasarkan Laporan

Keuangan yang dihasilkan oleh KJKS-BMT Pemerintah Kota Padang akan bisa mengambil keputusan untuk pengembangan KJKS-BMT. Untuk itu perlu dihasilkan laporan keuangan yang akuntabel, akurat dan tepat waktu.

KJKS-BMT adalah Koperasi Jasa Keuangan Syariah Baitul Maal wat Tamwil yaitu sistem intermediasi keuangan di tingkat mikro yang berbadan hukum koperasi yang didalamnya terdapat Baitul Maal dan Baitul Tamwil yang dalam operasionalnya dijalankan dengan menerapkan prinsip-prinsip syariah.

Kondisi Mitra

Mitra terdiri dari 2 kelompok yaitu KJKS-BMT Kampung Lapai dan KJKS-BMT Surau Gadang Siteba. Kedua KJKS-BMT ini berada di kota Padang Sumatera Barat. KJKS-BMT Kampung Lapai didirikan pada bulan Juli 2011 tetapi baru beroperasi bulan Januari 2012. Hal ini dikarenakan untuk persiapan modal penyertaan dan pengurus yang

melibatkan pemuka masyarakat di daerah KJKS tersebut. Lokasi dari KJKS-BMT Kampung Lapai adalah Keluarga Kampung Lapai Jalan Kesehatan I No. 5 RT 001/RW 001 Padang. Berjarak \pm 14,7 km dari kampus Politeknik Negeri Padang. KJKS-BMT Kampung Lapai ini dikelola oleh seorang manajer yaitu Bapak Nahri Pebriadi, S.Kom dan dibantu oleh satu orang untuk pembukuan yang bernama Revina Berliani, S.Pd. Struktur organisasi dari KJKS-BMT Kampung Lapai ini terdiri dari beberapa pengurus, pembina, badan pengawas, pendamping, manajer dan pembukuan. Untuk pengurus ada 5 orang, pembina yaitu lurah di lokasi KJKS-BMT, badan pengawas ada 3 orang sedangkan pendamping ada 1 orang. Pendamping maksudnya disini adalah orang yang melakukan pembinaan untuk KJKS-BMT. Modal awal KJKS-BMT Kampung Lapai berasal dari pendiri 30 orang warga Kampung Lapai berjumlah sebesar Rp 20.000.000,- dan pengalihan dana kredit mikro kelurahan pada awalnya sebesar Rp 40.000.000,- sehingga total modal awal KJKS-BMT Kampung Lapai ini adalah sebesar Rp 60.000.000,-. Tetapi setelah KJKS-BMT ini beroperasi kredit mikro kelurahan tetap diusahakan ditagih sehingga total pengalihan kredit mikro kelurahan sampai sekarang berjumlah Rp 70.000.000,-. Pengelola dari KJKS-BMT ini digaji oleh pemerintah daerah dimana gaji manajer sebesar Rp 1.000.000,- dan gaji bagian pembukuan sebesar Rp 700.000,-. Disamping itu KJKS-BMT ini juga memberikan uang transport sebesar Rp 100.000/ bulan. Fasilitas yang ada pada KJKS-BMT Kampung Lapai ini terdiri dari meja, kursi dan laptop sebanyak 1 (satu) buah, tetapi laptop ini sering dibawa oleh manajer sehingga bagian pembukuan hanya mencatat setiap kegiatan hariannya dalam buku. Semua aktivitas yang dilakukan oleh KJKS-BMT Kampung Lapai menggunakan salah satu ruangan di lantai 2 kompleks Mesjid Buturahman. Kegiatan yang dilakukan oleh KJKS-BMT Kampung Lapai adalah pembiayaan murabahah. Anggota KJKS-BMT ini berjumlah sebanyak 47 orang dengan 7 kelompok, dimana 1 kelompok ini jumlahnya bervariasi, ada yang terdiri dari 5 sampai 7 orang. Pada waktu awal berdiri KJKS-BMT Kampung Lapai memberikan pembiayaan berdasarkan perkelompok dimana setiap anggota kelompok hanya

diberikan Rp 1.000.000,- dengan tenor 3 bulan, kemudian pemberian pembiayaan ditingkatkan menjadi Rp 3.000.000,- per orang dengan tenor 6 bulan tetapi berdasarkan hasil rapat tahunan kemarin diputuskan untuk memperpanjang jangka waktu pembiayaan menjadi 10 bulan.

Sedangkan KJKS-BMT Surau Gadang Siteba terletak di Jalan Padang No. 1 Kelurahan Surau Gadang Kecamatan Nanggalo Padang. Berjarak \pm 13,5 km dari kampus Politeknik Negeri Padang Didirikan pada bulan Juli 2011 dan baru beroperasi bulan Januari 2012. Keterlambatan beroperasinya KJKS-BMT Surau Gadang ini dikarenakan untuk mempersiapkan modal penyertaan dan pengurus, dimana pengurus ini melibatkan pemuka masyarakat di daerah KJKS tersebut. Modal awal KJKS-BMT Surau Gadang berasal dari pendiri 20 orang warga Surau Gadang berjumlah sebesar Rp 21.700.000,- dan pengalihan dana kredit mikro kelurahan sebesar Rp 170.000.000,- sehingga total modal awal KJKS-BMT Kampung Lapai ini adalah sebesar Rp 191.700.000,-. Tetapi setelah KJKS-BMT ini beroperasi kredit mikro kelurahan tetap diusahakan ditagih sehingga total pengalihan kredit mikro kelurahan sampai sekarang berjumlah Rp 210.000.000,-. Struktur organisasi dari KJKS-BMT Surau Gadang ini terdiri dari pengurus, pengawas, pengelola dan pendamping. Untuk pengurus ada 3 orang (ketua, sekretaris dan bendahara), pengawas ada 3 orang (lurah, LPM (Lembaga Pemberdayaan Masyarakat) dan tokoh masyarakat), pengelola ada 2 orang (manajer dan pembukuan), sedangkan pendamping ada 1 orang. Pendamping maksudnya disini adalah orang yang melakukan pembinaan untuk KJKS-BMT dan untuk kedua KJKS ini pendampingnya sama yaitu Bapak Aprinoriza. KJKS-BMT Surau Gadang ini dikelola oleh seorang manajer yang bernama Betymes Enjumera Laila Salmi, SE, MM dan seorang bagian pembukuan Refina Nengsih, SE. Fasilitas yang ada pada KJKS-BMT Surau Gadang ini terdiri dari meja, kursi dan laptop sebanyak 1 (satu) buah. Karena latar belakang pendidikan bagian pembukuan adalah sarjana akuntansi sehingga pembukuan akuntansinya sudah sedikit rapi tapi masih manual karena laptop yang ada sering dibawa oleh manajer. Kegiatan yang

dilakukan oleh KJKS-BMT Surau Gadang sama dengan KJKS sebelumnya yaitu pembiayaan murabahah. Anggota KJKS-BMT ini berjumlah sebanyak 100 orang dengan 15 kelompok, dimana 1 kelompok ini jumlahnya bervariasi, ada yang terdiri dari 5 sampai 7 orang. Pada waktu awal berdiri KJKS-BMT Surau Gadang memberikan pembiayaan berdasarkan perkelompok dimana setiap anggota kelompok maksimal hanya diberikan Rp 6.000.000 per orang, itupun tergantung dari kemampuan dalam melunasi pembiayaan, tetapi dengan adanya peningkatan dana maka KJKS-BMT Surau Gadang berencana untuk memberikan pembiayaan secara perorangan minimal Rp 15.000.000 per orang. Jangka waktu pembiayaan yang mereka berikan adalah 10 (sepuluh) bulan, hal ini berbeda dengan KJKS-BMT Kampung Lapai karena dana yang diberikan jauh lebih besar.

Potensi dan Peluang Usaha

Potensi yang dimiliki oleh kelompok KJKS-BMT ini adalah mereka sudah mempunyai anggota yang cukup banyak dan kelompok yang bertambah serta dana yang diberikan untuk pembiayaan juga semakin besar. Hal ini sangat membantu sekali terhadap keluarga miskin yang ada di sekitar KJKS-BMT tersebut. Dengan dana yang mereka kelola sudah semakin besar seharusnya KJKS-BMT tersebut sudah mempunyai pembukuan yang lebih baik dalam mengelola keuangannya. Dengan keterbatasan yang dimiliki oleh kelompok KJKS-BMT ini maka mereka perlu dibekali dengan kemampuan mengelola keuangan dan administrasi agar dapat menghasilkan pelaporan pembukuan yang transparansi dan akuntabel. Salah satu bentuknya yaitu membuat rancangan pembukuan akuntansi berbasis *excel for accounting* bagi kelompok KJKS-BMT ini sehingga *internal control* terhadap keuangan usaha mitra ini menjadi lebih baik. Berdasarkan latar belakang diatas memotivasi tim pengabdian untuk membuat sebuah rancangan pembukuan keuangan dalam bentuk aplikasi *excel for accounting* yang nantinya akan bermanfaat bagi kedua mitra KJKS-BMT.

Permasalahan Mitra

Permasalahan operasional dalam KJKS-BMT ini terletak pada proses pembukuan dan pembuatan laporan. Proses pembukuan yang tidak teratur dan tidak efisien memicu munculnya masalah operasional yang dapat menghambat perkembangan KJKS-BMT. Apabila KJKS-BMT tidak menanggapi masalah ini, KJKS-BMT akan mengalami kesulitan seiring dengan bertambahnya data yang harus ditangani sebagai konsekuensi bertambahnya anggota dan transaksi. Pada KJKS-BMT Kampung Lapai, manajer dan bagian pembukuannya tidak memiliki pengetahuan tentang akuntansi dan tidak memiliki kemampuan dalam pengelolaan keuangan, khususnya dalam administrasi dan penyusunan laporan keuangan. Sedangkan pada KJKS-BMT Surau Gadang, bagian pembukuannya yang sekarang sudah memiliki pengetahuan tentang akuntansi tetapi karena di tempat tersebut laptop sering dipakai oleh manajer untuk aktivitas yang lain sehingga pembukuan yang dilakukan masih secara manual yang menyebabkan sering terjadinya keterlambatan dalam memproses laporan keuangan harian. Petugas bagian pembukuan di KJKS-BMT yang sekarang baru menggantikan petugas lama yang sudah berhenti, sehingga ada beberapa data yang tidak cocok. Dengan ketidakcocokan data tersebut menyebabkan laporan tidak bisa disusun sehingga manajer berinisiatif meminta bantuan kepada pendamping. Pendamping memberikan solusi dengan menggunakan *excel* sederhana.

METODE PELAKSANAAN

Metode pelaksanaan kegiatan untuk kedua kelompok mitra KJKS-BMT Kampung Lapai dan KJKS-BMT Surau Gadang Sitebaadalah : (1) Membuat rancangan pembukuan akuntansi keuangan dengan menggunakan *microsoft excel* versi 2010; (2) Pemberian peralatan berupa; laptop, printer, dan software aplikasi *excel for accounting* dalam bentuk database laporan keuangan kepada masing-masing mitra kelompok KJKS-BMT; (3) Melakukan pengujian terhadap rancangan program database yang dibuat bersama dengan kedua mitra KJKS-BMT; (4) Implementasi terhadap rancangan program database yang dibuat bersama dengan

kedua mitra KJKS-BMT; (5) Memberikan pelatihan, sosialisasi serta pendampingan kepada kedua mitra KJKS-BMT terhadap rancangan program pembukuan akuntansi yang dibuat sehingga kedua mitra tersebut dapat menyusun laporan keuangan; (6) Melakukan evaluasi terhadap rancangan program yang dibuat. Tujuannya agar diketahui sampai sejauh mana rancangan pembukuan akuntansi yang dibuat dapat berjalan dengan baik dan apabila ditemui kendala- kendala dilapangan maka langsung didiskusikan dengan pengelola dari kedua mitra kelompok KJKS-BMT ini.

Kegiatan dilaksanakan selama 8 (delapan) bulan terhitung kegiatan ini disetujui. Pertama sekali dilakukan survey lapangan kepada kedua kelompok mitra, sambil meminta data yang dibutuhkan untuk pembuatan rancangan program pembukuan akuntansi. Rancangan program dibuat di Politeknik Negeri Padang bersama dengan tim diperkirakan selama satu bulan. Setelah rancangan selesai dibuat maka tim langsung membuat program database laporan keuangan dalam bentuk aplikasi *excel for accounting* selama tiga bulan. Kemudian baru dilakukan pengujian dan implementasi dari program rancangan pembukuan tersebut serta dilakukan sosialisasi dalam bentuk pelatihan dan pendampingan cara menyusun laporan keuangan dengan menggunakan program yang sudah dibuat. Pelaksanaan pelatihan direncanakan dilakukan di tempat mitra tersebut karena masing- masing mitra mempunyai ruangan yang bisa dijadikan tempat pelatihan.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Pelaksanaan kegiatan ini telah menyelesaikan beberapa tahap yaitu : (1) Membuatkan rancangan pembukuan akuntansi keuangan dengan menggunakan *microsoft excel* versi 2010; (2) Pemberian peralatan berupa; laptop, printer, harddisk external dan software aplikasi *excel for accounting* dalam bentuk database laporan keuangan kepada masing-masing mitra kelompok KJKS-BMT; (3) Melakukan pengujian terhadap rancangan program database yang dibuat bersama dengan kedua mitra KJKS-BMT.

1. Partisipasi Mitra

Mitra dalam hal ini adalah pengelola kelompok KJKS-BMT yaitu KJKS-BMT Kampung Lapai dan KJKS-BMT Surau Gadang. Partisipasi mereka dalam kegiatan ini adalah : Mendukung pembuatan program rancangan pembukuan akuntansi berbasis *excel for accounting* yang terkomputerisasi, memberikan informasi data dan informasi lainnya tentang persoalan yang mereka hadapi selama menjalankan KJKS-BMT tersebut, menunjuk peserta yang akan diikuti sertakan dalam kegiatan ini berdasarkan penunjukan atau rekomendasi dari pimpinan KJKS-BMT Kampung Lapai dan KJKS-BMT Surau Gadang yang diberikan secara tertulis serta memberi motivasi, pengawasan dan pembinaan.

2. Analisis Kebutuhan Sistem Informasi Akuntansi Mitra

Berdasarkan kunjungan dan wawancara yang telah dilaksanakan dengan mitra, dapat disimpulkan bahwa : 1). Mitra belum memiliki sistem informasi yang memadai untuk memenuhi kebutuhan akan pelaporan keuangan yang baik (sesuai standar akuntansi); 2). Mitra belum memiliki kompetensi yang cukup menganalisis transaksi keuangan dan menyusun laporan keuangan; 3). Mitra memerlukan pelatihan yang memadai mengenai analisis transaksi, menjurnal transaksi dan menyusun laporan keuangan yang sesuai dengan standar akuntansi; 4). Mitra memerlukan perangkat hardware dan software rancangan program pembukuan akuntansi. Hardware berupa perangkat komputer dan printer untuk mencetak laporan, sedangkan software adalah aplikasi program pembukuan akuntansi yang dibuat dengan Microsoft Excel 2010 dengan tujuan agar mudah digunakan dan gampang untuk dilakukan perawatan (*maintenance*) di kemudian hari; 5). Mitra memerlukan pengetahuan dan keterampilan yang memadai untuk memperbaiki manajemen dengan tujuan untuk mampu bersaing dan meningkatkan omzet penjualan jasa yang ditawarkan.

3. Perancangan Aplikasi Program Pembukuan Akuntansi Mitra

Perancangansistem merupakan tahap penterjemahdarikebutuhan sistem yangdiperlukanuntuk mempermudahpekerjaan pengguna aplikasi. Aplikasiakuntansi iniakan dirancang denganmenggunakan softwareMicrosoft Excel 2010 . Tahap pertama dalam perancangan pembukuan akuntansi ini adalah menganalisis kebutuhan informasi pengguna. Kemudian tahap keduanya adalah merancang format apa saja yang akan dibutuhkan dalam menyusun laporan keuangan. Format yang akan dibuat untuk aplikasi ini adalah sebagai berikut :


- ✚ Format Perkiraan
- ✚ Format Neraca Saldo
- ✚ Format Cash
- ✚ Format Bank
- ✚ Format Jurnal Umum

- ✚ Format Jurnal Penutup
- ✚ Format Hutang
- ✚ Format Piutang
- ✚ Format Buku Besar
- ✚ Format Neraca Lajur
- ✚ Format SHU Valuasi
- ✚ Format SHU Akumulasi
- ✚ Format Perkembangan SHU
- ✚ Format Laporan Posisi Keuangan
- ✚ Format Cash Flow
- ✚ Format Neraca Saldo Setelah Penutupan

✚ **Pembuatan Format Daftar perkiraan**
Format ini berisitentang daftarkode akun dan nama akun yang terdapat padaKJKS-BMT.

| | A | B | C | D | E |
|----|------------------|---|---------------|-----------------|--------|
| 1 | DAFTAR PERKIRAAN | | | | |
| 2 | | | | | |
| 3 | | | | | |
| 4 | No Perkiraan | Nama Perkiraan | Perkiraan D/K | Perkiraan NR/LR | |
| 5 | 10.00.000 | ASET | - | - | |
| 6 | 11.00.000 | KAS | D | NR | |
| 7 | 12.10.000 | BRI SYARIAH 1 | D | NR | |
| 8 | 12.20.000 | BSM (Bank Mandiri Syariah) | D | NR | |
| 9 | 12.30.000 | BANK LAINNYA | D | NR | |
| 10 | 13.10.000 | PIUTANG MURABAHAH | D | NR | |
| 11 | 14.10.000 | PEMBIAYAAN MUDHARABAH | D | NR | |
| 12 | 14.20.000 | PEMBIAYAAN MUSYARAKAH | D | NR | |
| 13 | 14.30.000 | PINJAMAN AL QARD | D | NR | |
| 14 | 15.10.000 | MATEREI | D | NR | |
| 15 | 15.20.000 | FORMULIR/BARANG CETAKAN/WARKAT | D | NR | |
| 16 | 16.00.000 | DEPOSIT PPOB | D | NR | |
| 17 | 17.10.000 | BEBAN DIBAYAR DIMUKA | D | NR | |
| 18 | 18.10.000 | INVENTARIS | D | NR | |
| 19 | 18.20.000 | AKUMULASI PENYUSUTAN INVENTARIS | D | NR | |
| 20 | 19.00.000 | BEBAN PRA OPERASI | D | NR | |
| 21 | 20.00.001 | KEWAJIBAN | - | - | |
| 22 | 20.00.000 | HUTANG PAJAK BADAN / PPH PASAL 25 BADAN | K | NR | |
| 23 | 21.00.000 | SIMPANAN WAJIB PEMBIAYAAN (SWP) | K | NR | |
| 24 | 22.00.000 | TABUNGAN WAJIB PEMBIAYAAN | K | NR | |
| 25 | 23.00.000 | SIMPANAN TADIKA | K | NR | |
| 26 | 24.00.000 | SIMPANAN TAMARA | K | NR | |
| 27 | 25.10.000 | SIMPANAN SUKARELA | K | NR | |
| 28 | 25.10.000 | SIMPANAN SALDO AWAL | CASH | | |
| 29 | 25.10.000 | BRI SYARIAH | BSM | | |
| 30 | 25.10.000 | BANK LAINNYA | 3. UMUM | 3. PENUTUP | HUTANG |

Gambar 2. Format Neraca Saldo

 **Pembuatan Format Cash**
Format ini berfungsi untuk merekam

transaksi kasyang terjadipada KJKS-BMT.

| | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|----|--|------------|---------------------|------------|--------------|--------------|-------------|---------|------------|--------|--------|-----|---------|-------------|----------------|------|---|
| 1 | A | B | C | D | E | F | G | H | I | J | | | | | | | |
| 2 | KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 3 | BAITUL MAAL WAT TAMIWIL (BMT) Surau Gadang | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 4 | CASH FLOW | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 5 | BULAN : JANUARI 2015 | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 6 | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| 7 | Tanggal | Keterangan | Kode Pembantu | Uraian | Perkiraan DB | Perkiraan KR | Kas | | | Saldo | | | | | | | |
| 8 | | | | | | | Debit | Kredit | | | | | | | | | |
| 9 | 01/01/2015 | 11.00.000 | | Saldo Awal | | | Rp. | - | | Rp. - | | | | | | | |
| 10 | | | | | | | | | | Rp. - | | | | | | | |
| 11 | | | | | | | | | | Rp. - | | | | | | | |
| 12 | | | | | | | | | | Rp. - | | | | | | | |
| 13 | | | | | | | | | | Rp. - | | | | | | | |
| 14 | | | | | | | | | | Rp. - | | | | | | | |
| 15 | | | | | | | | | | Rp. - | | | | | | | |
| 16 | | | | | | | | | | Rp. - | | | | | | | |
| 17 | | | | | | | | | | Rp. - | | | | | | | |
| 18 | | | | | | | | | | Rp. - | | | | | | | |
| 19 | | | | | | | | | | Rp. - | | | | | | | |
| 20 | | | | | | | | | | Rp. - | | | | | | | |
| 21 | | | | | | | | | | Rp. - | | | | | | | |
| 22 | | | | | | | | | | Rp. - | | | | | | | |
| 23 | | | | | | | | | | Rp. - | | | | | | | |
| 24 | | | | | | | | | | Rp. - | | | | | | | |
| 25 | | | | | | | | | | Rp. - | | | | | | | |
| 26 | * K | Pemboran | MERACA SALDO AWAL : | CASH | BMT SYARIAH | RGR | RASK LABUYA | T. GRHN | T. RGHUTUP | MEYANG | PETANG | ROD | N. LINT | SHI VALLAKI | SIG AND BUREKA | PERE | L |

Gambar 3. Format Cash

Pembuatan Format Bank

Format ini berfungsi untuk merekam

transaksi bank yang terjadipada KJKS-BMT.

[illegible]

Gambar 4. Format Bank

 Pembuatan Format Jurnal Umum
Format ini berfungsi untuk merekam

transaksi-transaksi yang terjadi pada KJKS-BMT.

[illegible]

Gambar 5. Format Jurnal Umum

| | | | | | |
|--|------------------|---------------|-------------------|--------------------|---------------|
| | Pembuatan | Format | Jurnal | menutupsaldo-saldo | akun KJKS- |
| | Penutup | | | BMT | diakhirbulan. |
| | Format | | iniberfungsiuntuk | | |

| A | B | C | D | E | F | G | H |
|---|----------------|----------|---|---------|--------|---------|--------|
| KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH BAITUL MAAL WAT TAMBUL (BMT) Suras Galang JURNAL PENUTUP BULAN : JANUARI 2015 | | | | | | | |
| Tanggal | Kode penutupan | No Bukti | Urutan | Debit | | Kredit | |
| | | | | Perk DB | Jumlah | Perk KR | Jumlah |
| 31-01-2015 | | | (Penutupan saldo pendagangan) | | RN/A | | |
| | | | | | RN/A | | |
| | | | | | RN/A | | |
| | | | | = | | | RN/A |
| 31-01-2015 | | | (Penutupan saldo hutang) | | RN/A | | |
| | | | | | | | RN/A |
| | | | | | | | RN/A |
| | | | | | | | RN/A |
| | | | | | | | RN/A |
| 31-01-2015 | | | (Salutop saldo SHS tahun berjalan periode sebelumnya) | Pg | - | Pg | - |

Gambar 6. Format Jurnal Penutup

Pembuatan Format Hutang daftar saldo hutang pada KJKS-BMT
Format iniberfungsiuntuk mencatat

| | | | | | | |
|-----|---|---------------|--------------------|--------------|--------------|----|
| 1 | A | B | C | D | E | F |
| 2 | KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH | | | | | |
| 3 | BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT) Surau Gadang | | | | | |
| 4 | DAFTAR SALDO HUTANG | | | | | |
| 5 | 31 : JANUARI 2015 | | | | | |
| 6 | | | | | | |
| 7 | No | Kode Pembantu | Keterangan lainnya | Saldo Hutang | | |
| 8 | | | | Awal Bulan | Alchir Bulan | |
| 9 | 1 | | | | Rp | - |
| 10 | 2 | | | | Rp | - |
| 11 | 3 | | | | Rp | - |
| 12 | 4 | | | | Rp | - |
| 13 | 5 | | | | Rp | - |
| 14 | 6 | | | | Rp | - |
| 15 | 7 | | | | Rp | - |
| 16 | 8 | | | | Rp | - |
| 17 | 9 | | | | Rp | - |
| 18 | 10 | | | | Rp | - |
| 19 | Total Hutang | | | Rp | - | Rp |
| 20 | | | | | | |
| 21 | | | | | | |
| 22 | | | | | | |
| 23 | | | | | | |
| 24 | | | | | | |
| 25 | | | | | | |
| 26 | | | | | | |
| 27 | | | | | | |
| 28 | | | | | | |
| 29 | | | | | | |
| 30 | | | | | | |
| 31 | | | | | | |
| 32 | | | | | | |
| 33 | | | | | | |
| 34 | | | | | | |
| 35 | | | | | | |
| 36 | | | | | | |
| 37 | | | | | | |
| 38 | | | | | | |
| 39 | | | | | | |
| 40 | | | | | | |
| 41 | | | | | | |
| 42 | | | | | | |
| 43 | | | | | | |
| 44 | | | | | | |
| 45 | | | | | | |
| 46 | | | | | | |
| 47 | | | | | | |
| 48 | | | | | | |
| 49 | | | | | | |
| 50 | | | | | | |
| 51 | | | | | | |
| 52 | | | | | | |
| 53 | | | | | | |
| 54 | | | | | | |
| 55 | | | | | | |
| 56 | | | | | | |
| 57 | | | | | | |
| 58 | | | | | | |
| 59 | | | | | | |
| 60 | | | | | | |
| 61 | | | | | | |
| 62 | | | | | | |
| 63 | | | | | | |
| 64 | | | | | | |
| 65 | | | | | | |
| 66 | | | | | | |
| 67 | | | | | | |
| 68 | | | | | | |
| 69 | | | | | | |
| 70 | | | | | | |
| 71 | | | | | | |
| 72 | | | | | | |
| 73 | | | | | | |
| 74 | | | | | | |
| 75 | | | | | | |
| 76 | | | | | | |
| 77 | | | | | | |
| 78 | | | | | | |
| 79 | | | | | | |
| 80 | | | | | | |
| 81 | | | | | | |
| 82 | | | | | | |
| 83 | | | | | | |
| 84 | | | | | | |
| 85 | | | | | | |
| 86 | | | | | | |
| 87 | | | | | | |
| 88 | | | | | | |
| 89 | | | | | | |
| 90 | | | | | | |
| 91 | | | | | | |
| 92 | | | | | | |
| 93 | | | | | | |
| 94 | | | | | | |
| 95 | | | | | | |
| 96 | | | | | | |
| 97 | | | | | | |
| 98 | | | | | | |
| 99 | | | | | | |
| 100 | | | | | | |

Gambar 7. Format Hutang

 Pembuatan Format Piutang daftar saldo piutang pada KJKS-
Format iniberfungsiuntuk mencatat BMT

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|--|---------------|---------------|---------|-------------|--------------------------|-------------------|---------------|------------------------|--------------------------------------|----------|-------|-----|---------------------|-------------|--|
| M118 | | | | | | | | | | | | | | | |
| =SUMIF(CASH;"SC\$9:SC\$105;D118;"CASH";SH\$9:SH\$105)+SUMIF(BRI SYARIAH;"SB\$9:SB\$21;D118;"BRI SYARIAH";SH\$9:SH\$21)+SUMIF(BSM;"SB\$9:SB\$20;D118;BSM";SH\$9:SH\$20)+ | | | | | | | | | | | | | | | |
| <div><div><div><div></div><div></div></div><div><div></div><div></div></div></div><div>KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT) Surau Gadang DAFTAR SALDO PIUTANG POKUTMA & NON-POKUTMA PER : 31 JANUARI 2015</div></div> | | | | | | | | | | | | | | | |
| No | Pokok | Kode Pembantu | IKS | Jenis usaha | Jenis Pembiayaan | Tanggal Realisasi | Tanggal Lunas | Jumlah Pembiayaan Awal | Dibayarkan selama bulan bersangkutan | | | | Saldo akhir piutang | | |
| | | Marginal | Tawar | | | | | | Pokok | Marginal | Tawar | IKS | Awal Bulan | Akhir Bulan | |
| POKUTMA SURGA | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Eta Samra | Margen-24 | Tawar-2 | IKS-Eta | halus rice | Membayar | 21 Nov 12 | 15 Okt 2012 | Rp | - | Rp | - | Rp | - | |
| 2 | Tera | Margen-24 | Tawar-2 | IKS-Tera | PAD | Membayar | 23 Nov 12 | 24 Nov 12 | Rp | - | Rp | - | Rp | - | |
| 3 | Narayan | Margen-24 | Tawar-2 | IKS-Nar | PAD | Membayar | 18 Nov 12 | 22 Okt 2012 | Rp | - | Rp | - | Rp | - | |
| 12 | Total Pokutma | | | | | | | Rp | - | Rp | - | Rp | - | Rp | |
| POKUTMA AMANAH | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Eta Samra | Margen-24 | Tawar-2 | IKS-Eta | halus rice | Membayar | 10 Nov 12 | 16 Okt 2012 | Rp | - | Rp | - | Rp | - | |
| 2 | Liberty | Margen-24 | Tawar-2 | IKS-Lib | Bahan Pot | Membayar | 10 Nov 12 | 16 Okt 2012 | Rp | - | Rp | - | Rp | - | |
| 3 | Narayan | Margen-24 | Tawar-2 | IKS-Nar | PAD | Membayar | 10 Nov 12 | 16 Okt 2012 | Rp | - | Rp | - | Rp | - | |
| 4 | Tidrisani | Margen-24 | Tawar-2 | IKS-Tid | halus parah belah | Membayar | 31 Okt 12 | 31 Agst 15 | Rp | - | Rp | - | Rp | - | |
| 5 | Yidris | Margen-24 | Tawar-2 | IKS-Yid | PAD | Membayar | 17 Nov 12 | 20 Okt 12 | Rp | - | Rp | - | Rp | - | |
| 21 | Total Pokutma | | | | | | | Rp | - | Rp | - | Rp | - | Rp | |
| POKUTMA ARIS | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Dan Setianto | Margen-24 | Tawar-2 | IKS-Dan | Bahan | Membayar | 10 Nov 12 | 16 Okt 2012 | Rp | - | Rp | - | Rp | - | |
| 2 | Pradinda | Margen-24 | Tawar-2 | IKS-Prad | Bahan Tabir | Membayar | 18 Nov 12 | 18 Okt 12 | Rp | - | Rp | - | Rp | - | |
| 3 | Amalinda | Margen-24 | Tawar-2 | IKS-Amal | PAD | Membayar | 10 Nov 12 | 16 Okt 2012 | Rp | - | Rp | - | Rp | - | |
| 4 | Gun Arini | Margen-24 | Tawar-2 | IKS-Gun | halus tabir belah | Membayar | 17 Nov 12 | 20 Okt 2012 | Rp | - | Rp | - | Rp | - | |
| 5 | Kiswanti | Margen-24 | Tawar-2 | IKS-Kisw | halus tabir belah & rice | Membayar | 20 Nov 12 | 20 Okt 2012 | Rp | - | Rp | - | Rp | - | |
| 30 | Total Pokutma | | | | | | | Rp | - | Rp | - | Rp | - | Rp | |
| POKUTMA MULIA | | | | | | | | | | | | | | | |
| 1 | Eta Samra | Margen-24 | Tawar-2 | IKS-Eta | halus rice | Membayar | 13 Nov 12 | 14 Okt 12 | Rp | - | Rp | - | Rp | - | |

Gambar 8. Format Piutang

Pembuatan Format Buku Besar Format ini akan menampilkan ringkas dari transaksi yang telah dicatat dalam *sheef* jurnal.

| | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|-------------------|------------|-------|--------|-------------|-------------------------------|---|----|---|----|---|----|---|----|---|
| <div>  <p>KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT) Surau Gadang BUKU BESAR BULAN : JANUARI 2015</p> </div> | | | | | | | | | | | | | | | |
| No Perkiraan : 11.00.000 | | | | | | | | | | | | | | | |
| Nama Perkiraan : KAS | | | | | | | | | | | | | | | |
| Perkiraan D/K : Debit | | | | | | | | | | | | | | | |
| No | Sumber Jurnal | Saldo Awal | Debit | Kredit | Saldo Akhir | saldo akhir Setelah penutupan | | | | | | | | | |
| 1 | KAS | Rp | - | Rp | - | | | | | | | | | | |
| 2 | KAS DI BRI | Rp | - | Rp | - | | | | | | | | | | |
| 3 | KAS DI BSM | Rp | - | Rp | - | | | | | | | | | | |
| 4 | KAS DI BANK LAIN | Rp | - | Rp | - | | | | | | | | | | |
| 5 | J. UMUM | Rp | - | Rp | - | | | | | | | | | | |
| 6 | J. PENUTUP | Rp | - | Rp | - | | | | | | | | | | |
| 11.00.000 | Jumlah | Rp | - | Rp | - | Rp | - | Rp | - | Rp | - | Rp | - | Rp | - |
| | Setelah penutupan | Rp | - | Rp | - | Rp | - | Rp | - | Rp | - | Rp | - | Rp | - |
| No Perkiraan : 12.10.000 | | | | | | | | | | | | | | | |
| Nama Perkiraan : BRI SYARIAH 1 | | | | | | | | | | | | | | | |
| Perkiraan D/K : Debit | | | | | | | | | | | | | | | |
| No | Sumber Jurnal | Saldo Awal | Debit | Kredit | Saldo Akhir | saldo akhir Setelah penutupan | | | | | | | | | |
| 1 | KAS | Rp | - | Rp | - | | | | | | | | | | |
| 2 | KAS DI BRI | Rp | - | Rp | - | | | | | | | | | | |
| 3 | KAS DI BSM | Rp | - | Rp | - | | | | | | | | | | |
| 4 | KAS DI BANK LAIN | Rp | - | Rp | - | | | | | | | | | | |
| 5 | J. UMUM | Rp | - | Rp | - | | | | | | | | | | |

Gambar 9. Format Buku besar

Pembuatan Format Neraca Lajur Format ini berisi ringkasan informasi yang berasal dari neraca saldo yang kemudian dilakukan penyesuaian oleh pengguna lalu secara otomatis kolom Neraca Saldo Disesuaikan akan menampilkan saldo akun yang telah disesuaikan.

Rancangan Pembukuan Akuntansi Berbasis Excel for Accounting

| KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT) Surau Gadang NERACA LAJUR BULAN : JANUARI 2015 | | | | | | | | | | |
|---|---|---------------|--------------|--------|---------------|-----------|--------|-------------------------|--------|---|
| No perk | Nama Perkiraan | Perkiraan D/K | Neraca Saldo | | Perkiraan L/R | Laba-rugi | | Laporan Posisi Keuangan | | |
| | | | DEBIT | KREDIT | | Debit | KREDIT | Debit | KREDIT | |
| 10.00.000 | ASET | - | Rp | - | - | Rp | - | Rp | - | - |
| 11.00.000 | KAS | D | Rp | - | NR | Rp | - | Rp | - | - |
| 12.10.000 | BRI SYARIAH 1 | D | Rp | - | NR | Rp | - | Rp | - | - |
| 12.20.000 | BSM (Bank Mandiri Syariah) | D | Rp | - | NR | Rp | - | Rp | - | - |
| 13.10.000 | BANK LAINNYA | D | Rp | - | NR | Rp | - | Rp | - | - |
| 13.10.000 | PIUTANG MURABAHAH | D | Rp | - | NR | Rp | - | Rp | - | - |
| 14.10.000 | PEMBIAYAAN MUDHARABAH | D | Rp | - | NR | Rp | - | Rp | - | - |
| 14.20.000 | PEMBIAYAAN MUSYARAKAH | D | Rp | - | NR | Rp | - | Rp | - | - |
| 14.30.000 | PIJAMAN AL QARD | D | Rp | - | NR | Rp | - | Rp | - | - |
| 15.10.000 | MATEREI | D | Rp | - | NR | Rp | - | Rp | - | - |
| 15.20.000 | FORMULIR/BARANG CETAKAN/WARKAT | D | Rp | - | NR | Rp | - | Rp | - | - |
| 16.00.000 | DEPOSIT PPOB | D | Rp | - | NR | Rp | - | Rp | - | - |
| 17.10.000 | BEBAN DIBAYAR DIMUKA | D | Rp | - | NR | Rp | - | Rp | - | - |
| 18.10.000 | INVENTARIS | D | Rp | - | NR | Rp | - | Rp | - | - |
| 22.20.000 | AKUMULASI PENYUSUTAN INVENTARIS | D | Rp | - | NR | Rp | - | Rp | - | - |
| 23.10.000 | BEBAN PRA OPERASI | D | Rp | - | NR | Rp | - | Rp | - | - |
| 24.00.001 | KEWAJIBAN | - | Rp | - | - | Rp | - | Rp | - | - |
| 25.20.000 | HUTANG PAJAK BADAN / PPH PASAL 25 BADAN | K | Rp | - | NR | Rp | - | Rp | - | - |

Gambar 10. Format Neraca lajur



Pembuatan Format SHU Valuasi
Format inimenyajikan informasi mengenai pendapatan dan beban

usaha KJKS-BMTselama periode tertentu.

1

2

3

4

5

6

7

8

9

10

11

12

13

14

15

16

17

18

19

20

21

22

23

24

25

26

27

28

29

30

31

32

33

34

35

36

37

38

39

40

41

42

43

44

45

46

47

48

49

50

51

52

53

54

55

56

57

58

59

60

61

62

63

64

65

66

67

68

69

70

71

72

73

74

75

76

77

78

79

80

81

82

83

84

85

86

87

88

89

90

91

92

93

94

95

96

97

98

99

100

101

102

103

104

105

106

107

108

109

110

111

112

113

114

115

116

117

118

119

120

121

122

123

124

125

126

127

128

129

130

131

132

133

134

135

136

137

138

139

140

141

142

143

144

145

146

147

148

149

150

151

152

153

154

155

156

157

158

159

160

161

162

163

164

165

166

167

168

169

170

171

172

173

174

175

176

177

178

179

180

181

182

183

184

185

186

187

188

189

190

191

192

193

194

195

196

197

198

199

200

201

202

203

204

205

206

207

208

209

210

211

212

213

214

215

216

217

218

219

220

221

222

223

224

225

226

227

228

229

230

231

232

233

234

235

236

237

238

239

240

241

242

243

244

245

246

247

248

249

250

251

252

253

254

255

256

257

258

259

260

261

262

263

264

265

266

267

268

269

270

271

272

273

274

275

276

277

278

279

280

281

282

283

284

285

286

287

288

289

290

291

292

293

294

295

296

297

298

299

300

301

302

303

304

305

306

307

308

309

310

311

312

313

314

315

316

317

318

319

320

321

322

323

324

325

326

327

328

329

330

331

332

333

334

335

336

337

338

339

340

341

342

343

344

345

346

347

348

349

350

351

352

353

354

355

356

357

358

359

360

361

362

363

364

365

366

367

368

369

370

371

372

373

374

375

376

377

378

379

380

381

382

383

384

385

386

387

388

389

390

391

392

393

394

395

396

397

398

399

400

401

402

403

404

405

406

407

408

409

410

411

412

413

414

415

416

417

418

419

420

421

422

423

424

425

426

427

428

429

430

431

432

433

434

435

436

437

438

439

440

441

442

443

444

445

446

447

448

449

450

451

452

453

454

455

456

457

458

459

460

461

462

463

464

465

466

467

468

469

470

471

472

473

474

475

476

477

478

479

480

481

482

483

484

485

486

487

488

489

490

491

492

493

494

495

496

497

498

499

500

501

502

503

504

505

506

507

508

509

510

511

512

513

514

515

516

517

518

519

520

521

522

523

524

525

526

527

528

529

530

531

532

533

534

535

536

537

538

539

540

541

542

543

544

545

546

547

548

549

550

551

552

553

554

555

556

557

558

559

560

561

562

563

564

565

566

567

568

569

570

571

572

573

574

575

576

577

578

579

580

581

582

583

584

585

586

587

588

589

590

591

592

593

594

595

596

597

598

599

600

601

602

603

604

605

606

607

608

609

610

611

612

613

614

615

616

617

618

619

620

621

622

623

624

625

626

627

628

629

630

631

632

633

634

635

636

637

638

639

640

641

642

643

644

645

646

647

648

649

650

651

652

653

654

655

656

657

658

659

660

661

662

663

664

665

666

667

668

669

670

671

672

673

674

675

676

677

678

679

680

681

682

683

684

685

686

687

688

689

690

691

692

693

694

695

696

697

698

699

700

701

702

703

704

705

706

707

708

709

710

711

712

713

714

715

716

717

718

719

720

721

722

723

724

725

726

727

728

729

730

731

732

733

734

735

736

737

738

739

740

741

742

743

744

745

746

747

748

749

750

751

752

753

754

755

756

757

758

759

760

761

762

763

764

765

766

767

768

769

770

771

772

773

774

775

776

777

778

779

780

781

782

783

784

785

786

787

788

789

790

791

792

793

794

795

796

797

798

799

800

801

802

803

804

805

806

807

808

809

810

811

812

813

814

815

816

817

818

819

820

821

822

823

824

825

826

827

828

829

830

831

832

833

834

835

836

837

838

839

840

841

842

843

844

845

846

847

848

849

850

851

852

853

854

855

856

857

858

859

860

861

862

863

864

865

866

867

868

869

870

871

872

873

874

875

876

877

878

879

880

881

882

883

884

885

886

887

888

889

890

891

892

893

894

895

896

897

898

899

900

901

902

903

904

905

906

907

908

909

910

911

912

913

914

915

916

917

918

919

920

921

922

923

924

925

926

927

928

929

930

931

932

933

934

935

936

937

938

939

940

941

942

943

944

945

946

947

948

949

950

951

952

953

954

955

956

957

958

959

960

961

962

963

964

965

966

967

968

969

970

971

972

973

974

975

976

977

978

979

980

981

982

983

984

985

986

987

988

989

990

991

992

993

994

995

996

997

998

999

1000

1001

1002

1003

1004

1005

1006

1007

1008

1009

1010

1011

1012

1013

1014

1015

1016

1017

1018

1019

1020

1021

1022

1023

1024

1025

1026

1027

1028

1029

1030

1031

1032

1033

1034

1035

1036

1037

1038

1039

1040

1041

1042

1043

1044

1045

1046

1047

1048

1049

1050

1051

1052

1053

1054

1055

1056

1057

1058

1059

1060

1061

1062

1063

1064

1065

1066

1067

1068

1069

1070

1071

1072

1073

1074

1075

1076

1077

1078

1079

1080

1081

1082

1083

1084

1085

1086

1087

1088

1089

1090

1091

1092

1093

1094

1095

1096

1097

1098

1099

1100

1101

1102

1103

1104

1105

1106

1107

1108

1109

1110

1111

1112

1113

1114

1115

1116

1117

1118

1119

1120

1121

1122

1123

1124

1125

1126

1127

1128

1129

1130

1131

1132

1133

1134

1135

1136

1137

1138

1139

1140

1141

1142

1143

1144

1145

1146

1147

1148

1149

1150

1151

1152

1153

1154

1155

1156

1157

1158

1159

1160

1161

1162

1163

1164

1165

1166

1167

1168

1169

1170

1171

1172

1173

1174

1175

1176

1177

1178

1179

1180

1181

1182

1183

1184

1185

1186

1187

1188

1189

1190

1191

1192

1193

1194

1195

1196

1197

1198

1199

1200

1201

1202

1203

1204

1205

1206

1207

1208

1209

1210

1211

1212

1213

1214

1215

1216

1217

1218

1219

1220

1221

1222

1223

1224

1225

1226

1227

1228

1229

1230

1231

1232

1233

1234

1235

1236

1237

1238

1239

1240

1241

1242

1243

1244

1245

1246

1247

1248

1249

1250

1251

1252

1253

1254

1255

1256

1257

1258

1259

1260

1261

1262

1263

1264

1265

1266

1267

1268

1269

1270

1271

1272

1273

1274

1275

1276

1277

1278

1279

1280

1281

1282

1283

1284

1285

1286

1287

1288

1289

1290

1291

1292

1293

1294

1295

1296

1297

1298

1299

1300

1301

1302

1303

1304

1305

1306

1307

1308

1309

1310

1311

1312

1313

1314

1315

1316

1317

1318

1319

1320

1321

1322

1323

1324

1325

1326

1327

1328

1329

1330

1331

1332

1333

1334

1335

1336

1337

1338

1339

1340

1341

1342

1343

1344

1345

1346

1347

1348

1349

1350

1351

1352

1353

1354

1355

1356

1357

1358

1359

1360

1361

1362

1363

1364

1365

1366

1367

1368

1369

1370

1371

1372

1373

1374

1375

1376

1377

1378

1379

1380

1381

1382

1383

1384

1385

1386

1387

1388

1389

1390

1391

1392

1393

1394

1395

1396

1397

1398

1399

1400

1401

1402

1403

1404

1405

1406

1407

1408

1409

1410

1411

1412

1413

1414

1415

1416

1417

1418

1419

1420

1421

1422

1423

1424

1425

1426

1427

1428

1429

1430

1431

1432

1433

1434

1435

1436

1437

1438

1439

1440

1441

1442

1443

1444

1445

1446

1447

1448

1449

1450

1451

1452

1453

1454

1455

1456

1457

1458

1459

1460

1461

1462

1463

1464

1465

1466

1467

1468

1469

1470

1471

1472

1473

1474

1475

1476

1477

1478

1479

1480

1481

1482

1483

1484

1485

1486

1487

1488

1489

1490

1491

1492

1493

1494

1495

1496

1497

1498

1499

<

Gambar 11. Format SHU Valuasi




Pembuatan Format SHU Akumulasi
Format inimenyajikan informasi

mengenai akumulasi pendapatan dan beban usaha KJKS-BMTselama periode tertentu.

| | | | | | | | | |
|-----|---|------------------------------|----------------|---|----------------------------|---|-----------|---|
| | A | B | C | D | E | F | G | H |
| 1 |  | | | | | | | |
| 2 | KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH | | | | | | | |
| 3 | BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT) Surau Gadang | | | | | | | |
| 4 | SISA HASIL USAHA AKUMULASI | | | | | | | |
| 5 | UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR PADA BULAN : JANUARI 2015 | | | | | | | |
| 6 | No Perk. | | Nama Perkiraan | | SISA HASIL USAHA AKUMULASI | | | |
| 7 | | | | | 31-Dec-15 | | 31-Jan-15 | |
| 8 | PENDAPATAN OPERASIONAL UTAMA | | | | | | | |
| 9 | 41.10.000 | PENDAPATAN MARGIN MURABAHAH | Rp | - | Rp | - | | |
| 10 | 41.20.000 | PENDAPATAN BASIL MUDHARABAH | Rp | - | Rp | - | | |
| 11 | 41.30.000 | PENDAPATAN BASIL MUSYARAKAH | Rp | - | Rp | - | | |
| 12 | 41.00.000 | PENDAPATAN BASIL / MARGIN | Rp | - | Rp | - | | |
| 13 | PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA | | | | | | | |
| 14 | 42.00.000 | PENDAPATAN ADM | Rp | - | Rp | - | | |
| 15 | 43.00.000 | PENDAPATAN Materiel | Rp | - | Rp | - | | |
| 16 | 44.00.000 | PENDAPATAN LAINNYA | Rp | - | Rp | - | | |
| 17 | 44.10.000 | JASA BAGI HASIL BRI SYARIAH | Rp | - | Rp | - | | |
| 18 | 44.20.000 | JASA BAGI HASIL BSM | Rp | - | Rp | - | | |
| 19 | 44.30.000 | HASIL PENERIMAAN LAINNYA | Rp | - | Rp | - | | |
| 20 | 40.00.000 | PENDAPATAN | Rp | - | Rp | - | | |
| 21 | TOTAL PENDAPATAN | | Rp | - | Rp | - | Rp | - |
| 22 | BEBAN BAGI HASIL | | | | | | | |
| 23 | 51.10.000 | BEBAN BAGI HASIL BRI Syariah | Rp | - | | | | |
| 24 | 51.20.000 | BEBAN BAGI HASIL BSM | Rp | - | | | | |
| 25 | 51.30.000 | BEBAN BAGI HASIL MUSYARAKAH | Rp | - | | | | |
| 26 | 51.00.000 | BEBAN BAGI HASIL / MARGIN | Rp | - | | | | |
| 27 | TOTAL BEBAN BAGI HASIL | | Rp | - | | | | |
| 28 | SISA HASIL USAHA AKUMULASI | | | | | | | |
| 29 | | | | | | | | |
| 30 | | | | | | | | |
| 31 | | | | | | | | |
| 32 | | | | | | | | |
| 33 | | | | | | | | |
| 34 | | | | | | | | |
| 35 | | | | | | | | |
| 36 | | | | | | | | |
| 37 | | | | | | | | |
| 38 | | | | | | | | |
| 39 | | | | | | | | |
| 40 | | | | | | | | |
| 41 | | | | | | | | |
| 42 | | | | | | | | |
| 43 | | | | | | | | |
| 44 | | | | | | | | |
| 45 | | | | | | | | |
| 46 | | | | | | | | |
| 47 | | | | | | | | |
| 48 | | | | | | | | |
| 49 | | | | | | | | |
| 50 | | | | | | | | |
| 51 | | | | | | | | |
| 52 | | | | | | | | |
| 53 | | | | | | | | |
| 54 | | | | | | | | |
| 55 | | | | | | | | |
| 56 | | | | | | | | |
| 57 | | | | | | | | |
| 58 | | | | | | | | |
| 59 | | | | | | | | |
| 60 | | | | | | | | |
| 61 | | | | | | | | |
| 62 | | | | | | | | |
| 63 | | | | | | | | |
| 64 | | | | | | | | |
| 65 | | | | | | | | |
| 66 | | | | | | | | |
| 67 | | | | | | | | |
| 68 | | | | | | | | |
| 69 | | | | | | | | |
| 70 | | | | | | | | |
| 71 | | | | | | | | |
| 72 | | | | | | | | |
| 73 | | | | | | | | |
| 74 | | | | | | | | |
| 75 | | | | | | | | |
| 76 | | | | | | | | |
| 77 | | | | | | | | |
| 78 | | | | | | | | |
| 79 | | | | | | | | |
| 80 | | | | | | | | |
| 81 | | | | | | | | |
| 82 | | | | | | | | |
| 83 | | | | | | | | |
| 84 | | | | | | | | |
| 85 | | | | | | | | |
| 86 | | | | | | | | |
| 87 | | | | | | | | |
| 88 | | | | | | | | |
| 89 | | | | | | | | |
| 90 | | | | | | | | |
| 91 | | | | | | | | |
| 92 | | | | | | | | |
| 93 | | | | | | | | |
| 94 | | | | | | | | |
| 95 | | | | | | | | |
| 96 | | | | | | | | |
| 97 | | | | | | | | |
| 98 | | | | | | | | |
| 99 | | | | | | | | |
| 100 | | | | | | | | |

Gambar 12. Format SHU Akumulasi

 **Pembuatan Format Perkembangan SHU**
Format ini menyajikan informasi

perkembangan SHU KJKS-BMT selama periode tertentu.

| KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT) Surau Gadang LAPORAN PERKEMBANGAN SHU PERIODE 2015 | | | | |
|---|-------------------|------------|-------|-----|
| NO | BULAN | PENDAPATAN | BIAYA | SHU |
| 1 | 31 : JANUARI 2015 | - | - | - |
| 2 | | | | - |
| 3 | | | | - |
| 4 | | | | - |
| 5 | | | | - |
| 6 | | | | - |
| 7 | | | | - |
| 8 | | | | - |
| 9 | | | | - |
| 10 | | | | - |
| 11 | | | | - |
| 12 | | | | - |
| 13 | | | | - |
| 14 | | | | - |
| 15 | | | | - |
| 16 | | | | - |
| 17 | | | | - |
| 18 | | | | - |
| 19 | | | | - |
| 20 | | | | - |
| 21 | | | | - |
| 22 | | | | - |
| 23 | | | | - |
| 24 | | | | - |
| 25 | | | | - |
| 26 | | | | - |
| 27 | | | | - |
| 28 | | | | - |
| 29 | | | | - |
| 30 | | | | - |
| 31 | | | | - |
| 32 | | | | - |
| 33 | | | | - |
| 34 | | | | - |
| 35 | | | | - |
| 36 | | | | - |
| 37 | | | | - |
| 38 | | | | - |
| 39 | | | | - |
| 40 | | | | - |
| 41 | | | | - |
| 42 | | | | - |
| 43 | | | | - |
| 44 | | | | - |
| 45 | | | | - |
| 46 | | | | - |
| 47 | | | | - |
| 48 | | | | - |
| 49 | | | | - |
| 50 | | | | - |
| 51 | | | | - |
| 52 | | | | - |
| 53 | | | | - |
| 54 | | | | - |
| 55 | | | | - |
| 56 | | | | - |
| 57 | | | | - |
| 58 | | | | - |
| 59 | | | | - |
| 60 | | | | - |
| 61 | | | | - |
| 62 | | | | - |
| 63 | | | | - |
| 64 | | | | - |
| 65 | | | | - |
| 66 | | | | - |
| 67 | | | | - |
| 68 | | | | - |
| 69 | | | | - |
| 70 | | | | - |
| 71 | | | | - |
| 72 | | | | - |
| 73 | | | | - |
| 74 | | | | - |
| 75 | | | | - |
| 76 | | | | - |
| 77 | | | | - |
| 78 | | | | - |
| 79 | | | | - |
| 80 | | | | - |
| 81 | | | | - |
| 82 | | | | - |
| 83 | | | | - |
| 84 | | | | - |
| 85 | | | | - |
| 86 | | | | - |
| 87 | | | | - |
| 88 | | | | - |
| 89 | | | | - |
| 90 | | | | - |
| 91 | | | | - |
| 92 | | | | - |
| 93 | | | | - |
| 94 | | | | - |
| 95 | | | | - |
| 96 | | | | - |
| 97 | | | | - |
| 98 | | | | - |
| 99 | | | | - |
| 100 | | | | - |
| 101 | | | | - |
| 102 | | | | - |
| 103 | | | | - |
| 104 | | | | - |
| 105 | | | | - |
| 106 | | | | - |
| 107 | | | | - |
| 108 | | | | - |
| 109 | | | | - |
| 110 | | | | - |
| 111 | | | | - |
| 112 | | | | - |
| 113 | | | | - |
| 114 | | | | - |
| 115 | | | | - |
| 116 | | | | - |
| 117 | | | | - |
| 118 | | | | - |
| 119 | | | | - |
| 120 | | | | - |
| 121 | | | | - |
| 122 | | | | - |
| 123 | | | | - |
| 124 | | | | - |
| 125 | | | | - |
| 126 | | | | - |
| 127 | | | | - |
| 128 | | | | - |
| 129 | | | | - |
| 130 | | | | - |
| 131 | | | | - |
| 132 | | | | - |
| 133 | | | | - |
| 134 | | | | - |
| 135 | | | | - |
| 136 | | | | - |
| 137 | | | | - |
| 138 | | | | - |
| 139 | | | | - |
| 140 | | | | - |
| 141 | | | | - |
| 142 | | | | - |
| 143 | | | | - |
| 144 | | | | - |
| 145 | | | | - |
| 146 | | | | - |
| 147 | | | | - |
| 148 | | | | - |
| 149 | | | | - |
| 150 | | | | - |
| 151 | | | | - |
| 152 | | | | - |
| 153 | | | | - |
| 154 | | | | - |
| 155 | | | | - |
| 156 | | | | - |
| 157 | | | | - |
| 158 | | | | - |
| 159 | | | | - |
| 160 | | | | - |
| 161 | | | | - |
| 162 | | | | - |
| 163 | | | | - |
| 164 | | | | - |
| 165 | | | | - |
| 166 | | | | - |
| 167 | | | | - |
| 168 | | | | - |
| 169 | | | | - |
| 170 | | | | - |
| 171 | | | | - |
| 172 | | | | - |
| 173 | | | | - |
| 174 | | | | - |
| 175 | | | | - |
| 176 | | | | - |
| 177 | | | | - |
| 178 | | | | - |
| 179 | | | | - |
| 180 | | | | - |
| 181 | | | | - |
| 182 | | | | - |
| 183 | | | | - |
| 184 | | | | - |
| 185 | | | | - |
| 186 | | | | - |
| 187 | | | | - |
| 188 | | | | - |
| 189 | | | | - |
| 190 | | | | - |
| 191 | | | | - |
| 192 | | | | - |
| 193 | | | | - |
| 194 | | | | - |
| 195 | | | | - |
| 196 | | | | - |
| 197 | | | | - |
| 198 | | | | - |
| 199 | | | | - |
| 200 | | | | - |
| 201 | | | | - |
| 202 | | | | - |
| 203 | | | | - |
| 204 | | | | - |
| 205 | | | | - |
| 206 | | | | - |
| 207 | | | | - |
| 208 | | | | - |
| 209 | | | | - |
| 210 | | | | - |
| 211 | | | | - |
| 212 | | | | - |
| 213 | | | | - |
| 214 | | | | - |
| 215 | | | | - |
| 216 | | | | - |
| 217 | | | | - |
| 218 | | | | - |
| 219 | | | | - |
| 220 | | | | - |
| 221 | | | | - |
| 222 | | | | - |
| 223 | | | | - |
| 224 | | | | - |
| 225 | | | | - |
| 226 | | | | - |
| 227 | | | | - |
| 228 | | | | - |
| 229 | | | | - |
| 230 | | | | - |
| 231 | | | | - |
| 232 | | | | - |
| 233 | | | | - |
| 234 | | | | - |
| 235 | | | | - |
| 236 | | | | - |
| 237 | | | | - |
| 238 | | | | - |
| 239 | | | | - |
| 240 | | | | - |
| 241 | | | | - |
| 242 | | | | - |
| 243 | | | | - |
| 244 | | | | - |
| 245 | | | | - |
| 246 | | | | - |
| 247 | | | | - |
| 248 | | | | - |
| 249 | | | | - |
| 250 | | | | - |
| 251 | | | | - |
| 252 | | | | - |
| 253 | | | | - |
| 254 | | | | - |
| 255 | | | | - |
| 256 | | | | - |
| 257 | | | | - |
| 258 | | | | - |
| 259 | | | | - |
| 260 | | | | - |
| 261 | | | | - |
| 262 | | | | - |
| 263 | | | | - |
| 264 | | | | - |
| 265 | | | | - |
| 266 | | | | - |
| 267 | | | | - |
| 268 | | | | - |
| 269 | | | | - |
| 270 | | | | - |
| 271 | | | | - |
| 272 | | | | - |
| 273 | | | | - |
| 274 | | | | - |
| 275 | | | | - |
| 276 | | | | - |
| 277 | | | | - |
| 278 | | | | - |
| 279 | | | | - |
| 280 | | | | - |
| 281 | | | | - |
| 282 | | | | - |
| 283 | | | | - |
| 284 | | | | - |
| 285 | | | | - |
| 286 | | | | - |
| 287 | | | | - |
| 288 | | | | - |
| 289 | | | | - |
| 290 | | | | - |
| 291 | | | | - |
| 292 | | | | - |
| 293 | | | | - |
| 294 | | | | - |
| 295 | | | | - |
| 296 | | | | - |
| 297 | | | | - |
| 298 | | | | - |
| 299 | | | | - |
| 300 | | | | - |
| 301 | | | | - |
| 302 | | | | - |
| 303 | | | | - |
| 304 | | | | - |
| 305 | | | | - |
| 306 | | | | - |
| 307 | | | | - |
| 308 | | | | - |
| 309 | | | | - |
| 310 | | | | - |
| 311 | | | | - |
| 312 | | | | - |
| 313 | | | | - |
| 314 | | | | - |
| 315 | | | | - |
| 316 | | | | - |
| 317 | | | | - |
| 318 | | | | - |
| 319 | | | | - |
| 320 | | | | - |
| 321 | | | | - |
| 322 | | | | - |
| 323 | | | | - |
| 324 | | | | - |
| 325 | | | | - |
| 326 | | | | - |
| 327 | | | | - |
| 328 | | | | - |
| 329 | | | | - |
| 330 | | | | - |
| 331 | | | | - |
| 332 | | | | - |
| 333 | | | | - |
| 334 | | | | - |
| 335 | | | | - |
| 336 | | | | - |
| 337 | | | | - |
| 338 | | | | - |
| 339 | | | | - |
| 340 | | | | - |
| 341 | | | | - |
| 342 | | | | - |
| 343 | | | | - |
| 344 | | | | - |
| 345 | | | | - |
| 346 | | | | - |
| 347 | | | | - |
| 348 | | | | - |
| 349 | | | | - |
| 350 | | | | - |
| 351 | | | | - |
| 352 | | | | - |
| 353 | | | | - |
| 354 | | | | - |
| 355 | | | | - |
| 356 | | | | - |
| 357 | | | | - |
| 358 | | | | - |
| 359 | | | | - |
| 360 | | | | - |
| 361 | | | | - |
| 362 | | | | - |
| 363 | | | | - |
| 364 | | | | - |
| 365 | | | | - |
| 366 | | | | - |
| 367 | | | | - |
| 368 | | | | - |
| 369 | | | | - |
| 370 | | | | - |
| 371 | | | | - |
| 372 | | | | - |
| 373 | | | | - |
| 374 | | | | - |
| 375 | | | | - |
| 376 | | | | - |
| 377 | | | | - |
| 378 | | | | - |
| 379 | | | | - |
| 380 | | | | - |
| 381 | | | | - |
| 382 | | | | - |
| 383 | | | | - |
| 384 | | | | - |
| 385 | | | | - |
| 386 | | | | - |
| 387 | | | | - |
| 388 | | | | - |
| 389 | | | | - |
| 390 | | | | - |
| 391 | | | | - |
| 392 | | | | |

| | A | B | C | D | E | F | G |
|----|-----------|--|----|---|---|---|---|
| 1 | | KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH | | | | | |
| 2 | | BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT) SURAU GADANG | | | | | |
| 3 | | ARUS KAS | | | | | |
| 4 | | 31 : JANUARI 2015 | | | | | |
| 5 | | | | | | | |
| 6 | | Arus Kas Masuk | | | | | |
| 7 | | Saldo awal (A) | | | | | |
| 8 | | 1. Penerimaan Pendapatan | | | | | |
| 9 | 41.10.000 | a. Margin murabahah | Rp | - | | | |
| 10 | | b. Salam Paralel | Rp | - | | | |
| 11 | | c. Isthina Paralel | Rp | - | | | |
| 12 | | d. Ijarah | Rp | - | | | |
| 13 | | 2. Penerimaan Pendapatan Bagi Hasil | Rp | - | | | |
| 14 | 24.00.000 | a. Tamara | Rp | - | | | |
| 15 | 29.20.000 | b. Simpanan Berjangka Mudharabah | Rp | - | | | |
| 16 | | c. Simpanan Pada BSM | Rp | - | | | |
| 17 | | d. Simpanan Pada BRIS | Rp | - | | | |
| 18 | | 3. Penerimaan Pendapatan Lain nya | Rp | - | | | |
| 19 | 43.00.000 | a. Pendapatan materai | Rp | - | | | |
| 20 | 42.00.000 | b. Pendapatan Jasa Administrasi | Rp | - | | | |
| 21 | 44.00.000 | c. Pendapatan Denda | Rp | - | | | |
| 22 | Penarikan | d. Penarikan Uang di BRIS (dari sheet BRIS) | Rp | - | | | |
| 23 | Penarikan | e. Penarikan Uang di BSM (dari sheet BSM) | Rp | - | | | |
| 24 | 33.10.000 | f. Penerimaan Dana KMK | Rp | - | | | |
| 25 | | g. Sisa Penarikan Dana Pendiri | Rp | - | | | |

Gambar 15. Format Cash Flow

Pembuatan Format Neraca Saldo Setelah Penutupan

Format ini menutup akun-akun pada KJKS-BMT di akhir periode.

| | A | B | C | D | E | F | G |
|----|-----------|--|-----------------------|----------------------|---------------------|---------------|---|
| 1 | | KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH | | | | | |
| 2 | | BAITUL MAAL WAT TAMWIL (BMT) Surau Gadang | | | | | |
| 3 | | NERACA SALDO SETELAH PENUTUPAN | | | | | |
| 4 | | 31 : JANUARI 2015 | | | | | |
| 5 | | | | | | | |
| 6 | | No perk | Nama Perkiraan | Perkiraan D/K | Neraca Saldo | | |
| 7 | | | | | DEBIT | KREDIT | |
| 8 | 10.00.000 | ASET | - | Rp | - | Rp | - |
| 9 | 11.00.000 | KAS | D | Rp | - | Rp | - |
| 10 | 12.10.000 | BRI SYARIAH 1 | D | Rp | - | Rp | - |
| 11 | 12.20.000 | BSM (Bank Mandiri Syariah) | D | Rp | - | Rp | - |
| 12 | 12.30.000 | BANK LAINNYA | D | Rp | - | Rp | - |
| 13 | 13.10.000 | PIUTANG MURABAHAH | D | Rp | - | Rp | - |
| 14 | 14.10.000 | PEMBIAYAAN MUDHARABAH | D | Rp | - | Rp | - |
| 15 | 14.20.000 | PEMBIAYAAN MUSYARAKAH | D | Rp | - | Rp | - |
| 16 | 14.30.000 | PINJAMAN AL QARD | D | Rp | - | Rp | - |
| 17 | 15.10.000 | MATEREI | D | Rp | - | Rp | - |
| 18 | 15.20.000 | FORMULIR/BARANG CETAKAN/WARKAT | D | Rp | - | Rp | - |
| 19 | 16.00.000 | DEPOSIT PPOB | D | Rp | - | Rp | - |
| 20 | 17.10.000 | BEBAN DIBAYAR DIMUKA | D | Rp | - | Rp | - |
| 21 | 18.10.000 | INVENTARIS | D | Rp | - | Rp | - |
| 22 | 18.20.000 | AKUMULASI PENYUSUTAN INVENTARIS | D | Rp | - | Rp | - |
| 23 | 19.00.000 | BEBAN PRA OPERASI | D | Rp | - | Rp | - |
| 24 | 20.00.001 | KEWAJIBAN | - | Rp | - | Rp | - |
| 25 | 20.00.000 | HUTANG PAJAK BADAN / PPH PASAL 25 BADAN | K | Rp | - | Rp | - |

Gambar 16. Format Neraca Saldo Setelah Penutupan

4. Luaran yang Dihasilkan

Luaran yang dihasilkan dari kegiatan ini adalah : (1) Adanya rancangan pembukuan akuntansi berbasis *excel for accounting* pada kedua kelompok mitra koperasi jasa keuangan syariah. Hal ini dibuktikan dengan diberikannya software aplikasi pembukuan akuntansi berbasis *excel for accounting* kepada kedua mitra; (2) Adanya pengelola yaitu manajer dan bagian pembukuan dari kelompok mitra koperasi jasa keuangan syariah ini yang memiliki kemampuan dalam mengoperasikan database keuangan yang sudah dibuat. Hal ini dibuktikan dengan diberikannya “Modul Panduan Penyusunan Laporan Keuangan KJKS”; (3) Adanya pengelola yaitu manajer dan

bagian pembukuan dari kelompok mitra koperasi jasa keuangan syariah ini yang memiliki kemampuan dalam menganalisa dan menginput transaksi keuangan pada rancangan aplikasi yang dibuat. Hal ini dibuktikan dengan diberikannya “Modul Panduan Penyusunan Laporan Keuangan KJKS”. Didalam modul panduan ini kita menjelaskan tentang bagaimana cara mengoperasikan rancangan aplikasi yang dibuat serta panduan dalam menginput transaksi keuangan sehingga menghasilkan laporan keuangan KJKS-BMT; (4) Pengelola bisa mendapatkan informasi keuangan yang terkini setiap saat dengan mengakses aplikasi yang dibuat.

KESIMPULAN DAN SARAN

Kesimpulan

Dari hasil observasi yang telah dilakukan kepada kedua mitra KJKS-BMT baik lewat pengamatan dan wawancara dapat diidentifikasi masalah yang muncul. Berdasarkan kunjungan dan wawancara yang telah dilaksanakan dengan mitra tersebut, dapat disimpulkan bahwa mitra belum memiliki program pembukuan yang memadai untuk memenuhi kebutuhan akan pelaporan keuangan yang baik (sesuai standar akuntansi); mitra belum memiliki kompetensi yang cukup menganalisis transaksi keuangan dan menyusun laporan keuangan; mitra memerlukan pelatihan yang memadai mengenai analisis transaksi, menjurnal transaksi dan menyusun laporan keuangan yang sesuai dengan standar akuntansi; mitra memerlukan perangkat hardware dan software program pembukuan akuntansi. Hardware berupa perangkat komputer dan printer untuk mencetak laporan, sedangkan software adalah aplikasi program pembukuan akuntansi yang dibuat dengan Microsoft Excel dengan tujuan agar mudah digunakan dan gampang untuk dilakukan perawatan (*maintenance*) di

kemudian hari; mitra memerlukan pengetahuan dan keterampilan yang memadai untuk memperbaiki manajemen dengan tujuan untuk mampu bersaing dan meningkatkan omzet penjualan jasa yang ditawarkan.

DAFTAR PUSTAKA

- Arifin, Johar. (2006). **Komputer Akuntansi dengan Microsoft Excel**, Elexmedia Komputindo, Jakarta.
- Artikel Pengertian KJKS BMT. Diakses tanggal 26 April 2014. <http://www.ussisulsel.com>.
- DP2M Dikti. (2013). **Panduan Pelaksanaan Penelitian dan PPM Edisi-IX -2013**, Jakarta : Ditjen Kemendikbud..
- Kusrianto, Adi. (2000). **Mengupas Tuntas Formula dan Fungsi Microsoft Excel**, Elexmedia Komputindo, Jakarta.
- Pemko. (2010). Panduan Umum Program Penanggulangan Kemiskinan Berbasis Kelurahan Melalui Pengembangan KJKS BMT, Badan Pemberdayaan Masyarakat dan Pemerintah Kelurahan Kota Padang.
- Syarifuddin. (2004). **Program Aplikasi Akuntansi dengan Microsoft Excel**, Qowamedia Utama, Solo.
- Soemarso, SR. (2004). **Akuntansi Suatu Pengantar**, Salemba, Jakarta.
- Weygandt, Jerry J, Kieso, Donald E., dan, Kimmel, Paul D. (2011). **Financial Accounting**, IFRS Edition, John Wiley and Sons.