

JURNAL

AKUNTANSI & KEUANGAN

Volume 14, No. 1, Maret 2023

ISSN: 2087-2054

Tinjauan Literatur Sistematis: Penyelesaian NPF Pada Perbankan Syariah
Agus Munandar, Santy Wijaya, Kemas Dedy Kusdianto, R., Dian Wirdiansyah, Franki Slamet

Model Penilaian *Sharpe* Ratio Untuk Peningkatan Kinerja Reksa Dana
Rini Nur Indah Lestari, Muhammad Fachrudin Arrozi

Analisis Implementasi Dari Akuntansi Penjualan Konsinyasi Berdasarkan PSAK No.72 Pada Toko Azzura Jaya Kosmetik
Tanti Pratiwi, Widya Febryari Anita

Model Kinerja Keuangan untuk Peningkatan Nilai Perusahaan pada Sektor Perusahaan Makanan dan Minuman di Bursa Efek Indonesia
Tasya Sekar Putri, Muhammad Fachrudin Arrozi

Pengaruh Ukuran Perusahaan, Konsentrasi Kepemilikan, Reputasi Auditor, Dewan Komisaris, dan Komite Manajemen Risiko terhadap Pengungkapan Enterprise Risk Management
Muhammad Sadat Pulungan, Lourenza Patricia Mandiri Putri

Pengaruh Kualitas Sistem Informasi Akuntansi Dan Dukungan Organisasi Terhadap Kinerja Individu Dengan Kepuasan Pengguna Sebagai Variabel Intervening (Studi Pada Koperasi Di Lampung Selatan)
Irwandi, Evi Yuniarti

Strategi Meningkatkan Kepercayaan Publik Di Indonesia: Peran *Good Governance* dan *E-Government*
Soewito, Haninun, Nurdiawansyah, Khairudin, Luke Suciyati Amna

Aplikasi Digital Kawal Desa: Upaya Peningkatan Kesejahteraan Masyarakat
Andala Rama Putra Barusman, Marzuki, Aminah, Khairudin, Nurdiawansyah, Luke Suciyati Amna, Sindy Astuti, Ahmad Firdaus, Ahmad Paruji, Vina Petricia, Andika Okta Wijaya

Penerapan SAK-EMKM Pada UMKM Kedai Kangen Rasa
Sufyan Edi Hartanto, Syamsu rizal, Indrayenti, Herry Goenawan Soedarsa, Hepiana Patmarina, Farida Efriyanti

Pengungkapan Aset Biologis Perspektif Internal Dan Eksternal
Aminah, Khairudin, Hendri Dunan

JURNAL

AKUNTANSI & KEUANGAN

Volume 14, No. 1, Maret 20223

ISSN: 2087-2054

Dewan Pembina

Prof. Dr. Ir. M. Yusuf S. Barusman, M.B.A
Prof. Dr. Iskandar Ali Alam S.E., M.M.

Editor in Chief

Aminah, S.E., M.S.Ak.

Managing Editor

Luke Suciyati Amna, S.E., M.S.Ak.

Editor

Khairudin S.E., M.S.Ak.
Nurdiawansyah, S.E., M.S.Ak.

Penyuting Ahli (Mitra Bestari)

Dr. Tina Miniawati, S.E., M.B.A. (Universitas Trisakti)
Dr. Khomsiyah, S.E., M.M. (Universitas Trisakti)
Dr. Lindrianasari, S.E., M.Si.Akt., C.A. (Universitas Lampung)
Sujoko Efferin, Mcom (Hons), MA(Econ), Ph.D. (Universitas Surabaya)

Penerbit

Universitas Bandar Lampung
Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi Akuntansi
SENARAI-Jurnal Akuntansi & Keuangan Terbit 2 kali setahun pada bulan Maret &
September

Artikel yang dimuat berupa hasil riset Empiris dan telah teoritis konseptual yang kritis
dalam kajian bidang akuntansi, auditing, perpajakan, dan keuangan.

Alamat Redaksi

Gedung F- Program Studi Akuntansi Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Bandar Lampung
Kampus A Jalan Z.A Pagar Alam No. 26 Labuan Ratu Bandar Lampung 35142
Telp: (0721) 701979, Fax: (0721) 701467, Email: *Prodi.akuntansi@ubl.ac.id*

JURNAL

AKUNTANSI & KEUANGAN

Volume 14, No. 1, Maret 2023

ISSN: 2087-2054

Tinjauan Literatur Sistematis: Penyelesaian NPF Pada Perbankan Syariah
Agus Munandar, Santy Wijaya, Kemas Dedy Kusdianto, R., Dian Wirdiansyah, Franki Slamet

Model Penilaian *Sharpe Ratio* Untuk Peningkatan Kinerja Reksa Dana
Rini Nur Indah Lestari, Muhammad Fachrudin Arrozi

Analisis Implementasi Dari Akuntansi Penjualan Konsinyasi Berdasarkan PSAK No.72 Pada Toko Azzura Jaya Kosmetik
Tanti Pratiwi, Widya Febryari Anita

Model Kinerja Keuangan untuk Peningkatan Nilai Perusahaan pada Sektor Perusahaan Makanan dan Minuman di Bursa Efek Indonesia
Tasya Sekar Putri, Muhammad Fachrudin Arrozi

Pengaruh Ukuran Perusahaan, Konsentrasi Kepemilikan, Reputasi Auditor, Dewan Komisaris, dan Komite Manajemen Risiko terhadap Pengungkapan Enterprise Risk Management
Muhammad Sadat Pulungan, Lourenza Patricia Mandiri Putri

Pengaruh Kualitas Sistem Informasi Akuntansi Dan Dukungan Organisasi Terhadap Kinerja Individu Dengan Kepuasan Pengguna Sebagai Variabel Intervening (Studi Pada Koperasi Di Lampung Selatan)
Irwandi, Evi Yuniarti

Strategi Meningkatkan Kepercayaan Publik Di Indonesia: Peran *Good Governance* dan *E-Government*
Soewito, Haninun, Nurdiawansyah, Khairudin, Luke Suciyati Amna

Aplikasi Digital Kawal Desa: Upaya Peningkatan Kesejahteraan Masyarakat
Andala Rama Putra Barusman, Marzuki, Aminah, Khairudin, Nurdiawansyah, Luke Suciyati Amna, Sindy Astuti, Ahmad Firdaus, Ahmad Paruji, Vina Petricia, Andika Okta Wijaya

Penerapan SAK-EMKM Pada UMKM Kedai Kangen Rasa
Sufyan Edi Hartanto, Syamsu Rizal, Indrayenti, Herry Goenawan Soedarsa, Hepiana Patmarina, Farida Efriyanti

Pengungkapan Aset Biologis Perspektif Internal Dan Eksternal
Aminah, Khairudin, Hendri Dunan

JURNAL

AKUNTANSI & KEUANGAN

Volume 14, No. 1, Maret 2023

ISSN: 2087-2054

Daftar Isi

	Halaman
Tinjauan Literatur Sistematis: Penyelesaian NPF Pada Perbankan Syariah Agus Munandar, Santy Wijaya, Kemas Dedy Kusdianto, R., Dian Wirdiansyah, Franki Slamet	1-10
Model Penilaian <i>Sharpe</i> Ratio Untuk Peningkatan Kinerja Reksa Dana Rini Nur Indah Lestari, Muhammad Fachrudin Arrozi	11-30
Analisis Implementasi Dari Akuntansi Penjualan Konsinyasi Berdasarkan PSAK No.72 Pada Toko Azzura Jaya Kosmetik Tanti Pratiwi, Widya Febryari Anita	31-46
Model Kinerja Keuangan untuk Peningkatan Nilai Perusahaan pada Sektor Perusahaan Makanan dan Minuman di Bursa Efek Indonesia Tasya Sekar Putri, Muhammad Fachrudin Arrozi	47-69
Pengaruh Ukuran Perusahaan, Konsentrasi Kepemilikan, Reputasi Auditor, Dewan Komisaris, dan Komite Manajemen Risiko terhadap Pengungkapan Enterprise Risk Management Muhammad Sadat Pulungan, Lourenza Patricia Mandiri Putri	70-82
Pengaruh Kualitas Sistem Informasi Akuntansi Dan Dukungan Organisasi Terhadap Kinerja Individu Dengan Kepuasan Pengguna Sebagai Variabel Intervening (Studi Pada Koperasi Di Lampung Selatan) Irwandi, Evi Yuniarti	83-100
Strategi Meningkatkan Kepercayaan Publik Di Indonesia: Peran <i>Good Governance</i> dan <i>E-Government</i> Soewito, Haninun, Nurdiawansyah, Khairudin, Luke Suciyati Amna	101-113
Aplikasi Digital Kawal Desa: Upaya Peningkatan Kesejahteraan Masyarakat Andala Rama Putra Barusman, Marzuki, Aminah, Khairudin, Nurdiawansyah, Luke Suciyati Amna, Sindy Astuti, Ahmad Firdaus, Ahmad Paruji, Vina Petricia, Andika Okta Wijaya	114-121

JURNAL

AKUNTANSI & KEUANGAN

Volume 14, No. 1, Maret 2023

ISSN: 2087-2054

Daftar Isi

	Halaman
Penerapan SAK-EMKM Pada UMKM Kedai Kangen Rasa Sufyan Edi Hartanto, Syamsu Rizal, Indrayenti, Herry Goenawan Soedarsa, Hepiana Patmarina, Farida Efriyanti	122-131
Pengungkapan Aset Biologis Perspektif Internal Dan Eksternal Aminah, Khairudin, Hendri Dunan	132-141

JURNAL

AKUNTANSI & KEUANGAN

Volume 14, No. 1, Maret 20223

ISSN: 2087-2054

Informasi Kebijakan dan Selingkung Berkala

I. Kebijakan editorial

JURNAL Akuntansi & Keuangan adalah sebuah berkala yang dipublikasikan oleh Universitas Bandar Lampung, yang bertujuan untuk menjadi wadah kreatifitas para akademisi, profesional, peneliti, dan mahasiswa di bidang Akuntansi dan Keuangan termasuk juga bidang Auditing, Sistem Informasi Akuntansi, Tata kelola Perusahaan, Perpajakan, Akuntansi Internasional, Akuntansi Managemen, Akuntansi Keperilakuaan, Pasar Modal dan lain sebagainya. Topik yang semakin meluas di bidang kajian riset Akuntansi diakomodir publikasinya di dalam berkala ini.

Paper yang akan dipublikasikan di dalam berkala **JURNAL** Akuntansi & Keuangan harus ditulis di dalam bahasa Indonesia yang baik dan sesuai dengan EYD. Semua instrumen yang digunakan untuk memperoleh data penelitian harus dimasukkan di dalam lampiran paper penelitian, paling tidak, penulis bersedia memberikan klarifikasi atas instrumen yang digunakan saat ada permintaan dari peneliti lainnya.

Sekretariat Editor Berkala

Gedung F - Fakultas Ekonomi Universitas Bandar Lampung

Fakultas Ekonomi Program Studi Akuntansi

Kampus A Jalan Z.A. Pagar Alam No. 26 Labuhan Ratu Bandar Lampung 35142

Telp.: (0721) 701979, Fax.: (0721) 701467, Email:

II. Petunjuk penulisan

Artikel yang dikirim ke **JURNAL** Akuntansi & Keuangan harus mengikuti petunjuk seperti berikut:

1. Naskah merupakan naskah asli yang belum pernah diterbitkan atau sedang dilakukan penilaian pada berkala lain. Naskah ditulis dalam bahasa Indonesia dengan jarak 1 spasi, sepanjang 20-30 halaman kertas A4 dengan tipe huruf Times New Roman.. Naskah dikirim atau diserahkan ke sekretariat **JURNAL** Akuntansi & Keuangan rangkap satu disertai disket berikut dengan biodata penulis dan alamat lengkap (kantor dan rumah) pada lembaran yang terpisah dari halaman pertama artikel.
2. Judul naskah dapat ditulis dengan menggambarkan isi pokok tulisan, dan atau ditulis secara ringkas, jelas, dan menarik.
3. Nama Penulis disertai catatan kaki tentang profesi dan lembaga tempat penulis bekerja dalam naskah yang telah diterima untuk diterbitkan.
4. Abstrak ketik satu spasi, tidak lebih dari 250 kata dalam bahasa Inggris. Abstrak memuat tujuan penelitian, isu, permasalahan, sampel dan metode penelitian, serta hasil dan simpulan (jika memungkinkan).

5. Pendahuluan berisikan uraian tentang latar belakang masalah, ruang lingkup penelitian, dan telaah pustaka yang terkait dengan permasalahan yang dikaji, serta rumusan hipotesis (jika ada). Uraian pendahuluan maksimum 10% total halaman.
6. Untuk penelitian kuantitatif,
 - a. Telaah Literatur dan Pengembangan Hipotesis memuat paling tidak satu buah teori yang menjadi dasar pemikiran penelitian. Hipotesis dikembangkan menggunakan asumsi dasar teori dan hasil penelitian sebelumnya. Telah literatur maksimum 40 % total halaman.
 - b. Metodologi Penelitian meliputi uraian yang rinci tentang bahan yang digunakan, metoda yang dipilih, teknik, dan cakupan penelitian. Uraian bahan dan metoda maksimum 20 % total halaman.
7. Untuk penelitian kualitatif menyesuaikan dengan metodologi kualitatif.
8. Hasil dan Pembahasan merupakan uraian obyektif dari-hasil penelitian dan pembahasan dilakukan untuk memperkaya makna hasil penelitian. Uraian hasil dan pembahasan minimum 25 % total halaman.
9. Simpulan yang merupakan rumusan dari hasil-hasil penelitian. Harus ada sajian dalam satu kalimat inti yang menjadi simpulan utama. Simpulan maksimum 10% dari keseluruhan lembar artikel.
10. Referensi (Daftar Pustaka) ditulis berurutan berdasarkan alphabetical, disusun menggunakan suku kata terakhir dari nama penulisnya, atau institusi jika dikeluarkan oleh organisasi.
 - a. Buku: nama penulis, tahun penerbitan, judul lengkap buku, penyunting (jika ada), nama penerbit, dan kota penerbitan.
 - b. Artikel dalam buku: nama penulis, tahun penerbitan, judul artikel/tulisan, judul buku, nama penyunting, kota penerbitan, nama penerbit, dan halaman.
 - c. Terbitan berkala: nama penulis, tahun penerbitan, judul tulisan, judul terbitan (bila disingkat, sebaiknya menggunakan singkatan yang baku), volume, nomor, dan halaman.
 - d. Artikel dalam internet: nama penulis, judul, dan situsnya.
 - e. Tabel diberi nomor dan judul dilengkapi dengan sumber data yang ditulis dibawah badan tabel, diikuti tempat dan waktu pengambilan data.
 - f. Ilustrasi dapat berupa gambar, grafik, diagram, peta, dan foto diberi nomor dan judul.
11. Setiap referensi yang digunakan di dalam naskah artikel menggunakan petunjuk yang dirujuk pada The Indonesian Journal of Accounting Research, sebagai berikut:
 - A. Kutipan dalam tubuh naskah paper harus disesuaikan dengan contoh berikut:
 - I. Satu sumber kutipan dengan satu penulis (Brownell, 1981).
 - II. Satu sumber kutipan dengan dua penulis (Frucot dan Shearon, 1991).
 - III. Satu sumber kutipan dengan lebih dari satu penulis (Hotstede et al., 1990).
 - IV. Dua sumber kutipan dengan penulis yang berbeda (Dunk, 1990; Mia, 1988).
 - V. Dua sumber kutipan dengan satu penulis (Brownell, 1981, 1983).
 - VI. Dua sumber kutipan dengan satu penulis diterbitkan pada tahun yang sama (Brownell, 1982a, 1982b).
 - VII. Sumber kutipan dari lembaga harus dinyatakan dengan menggunakan akronim institusi (FASB, 1994)
 - B. Setiap artikel harus menulis referensi menggunakan panduan berikut:
 - I. Referensi harus tercantum dalam urutan abjad dari nama belakang penulis atau nama lembaga.

- II. Referensi harus dinyatakan dengan urutan sebagai berikut: penulis (s) nama, tahun publikasi, judul kertas atau buku teks, nama jurnal atau penerbit dan nomor halaman. Contoh:
- a) Amerika Akuntansi Association, Komite Konsep dan Standar Laporan Keuangan Eksternal. 1977. Pernyataan tentang Teori Akuntansi dan Teori Penerimaan. Sarasota, FL: AAA.
 - b) Demski, J. S., dan D. E. M. Sappington. 1989. Struktur hirarkis dan akuntansi pertanggungjawaban, *Jurnal Akuntansi Penelitian* 27 (Spring): 40-58.
 - c) Dye, R. B., dan R. Magee. 1989. Biaya Kontijensi untuk perusahaan audit. Kertas kerja, Northwestern University, Evanston, IL.
 - d) Indriantoro, N. 1993. Pengaruh Penganggaran Partisipatif Terhadap Prestasi Kerja dan Kepuasan Kerja dengan Locus of Control dan Dimensi Budaya sebagai Moderating Variabel. Ph.D. Disertasi. University of Kentucky, Lexington.
 - e) Naim, A. 1997. Analisis Penggunaan Akuntansi Biaya Produk Dalam Keputusan Harga oligopolistik. *Jurnal Ekonomi Dan Bisnis Indonesia* 12 (3): 43-50.
 - f) Porcano, T. M. 1984a. Keadilan distributif dan Kebijakan Pajak. *Akuntansi Ulasan* 59 (4): 619-636.
 - g) ----- . 1984b. Pengaruh Persepsi Kebijakan Pajak Niat Investasi Perusahaan. *The Journal of American Association Perpajakan* 6 (Fall): 7-19.
 - h) Pyndyk, R. S. dan D. L. Rubinfeld. 1987. Model ekonometrik & Forecasts Ekonomi, 3rd ed. NY: McGraw-Hill Publishing, Inc.
12. Author(s) harus melampirkan CV, alamat email, alamat korespondensi dan pernyataan yang menyatakan pasal tersebut tidak sedang disampaikan kepada atau diterbitkan oleh jurnal lain dalam email tersebut dan /atau pos.

Penerapan SAK-EMKM Pada UMKM Kedai Kangen Rasa

Sufyan Edi Hartanto¹,
Syamsu rizal²,
Indrayenti³,
Herry Goenawan Soedarsa⁴,
Hepiana Patmarina⁵,
Farida Efriyanti⁶,

^{1,2,3,4,5,6}Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Bandar Lampung

E-mail:

sofyanedihartanto@gmail.com

syamsu@ubl.ac.id

indrayenti@ubl.ac.id

herry@ubl.ac.id

hepiana@ubl.ac.id

farida@ubl.ac.id

ABSTRAK

Pertengahan tahun 2015, IAI mengembangkan pilar Standar Akuntansi Keuangan (SAK) menjadi lebih sederhana yaitu Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil, dan Menengah (SAK-EMKM). Berlakunya SAK-EMKM ini memberikan banyak kemudahan untuk perusahaan kecil seperti Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) dengan ketentuan pelaporan yang lebih kompleks. Penelitian ini untuk menganalisa pelaksanaan SAK EMKM dalam penyajian laporan keuangan pada UMKM. Penelitian ini memakai pendekatan deskriptif. Sumber informasi yang digunakan merupakan informasi primer serta informasi skunder. Teknis analisis yang digunakan yaitu reduksi informasi, penyajian data dan penarikan kesimpulan. Hasil penelitian ini UMKM belum menyusun laporan keuangan sesuai dengan SAK EMKM.

Kata Kunci : Laporan Keuangan, SAK EMKM, UMKM

PENDAHULUAN

Latar Belakang

Pertengahan tahun 2015, IAI mengembangkan pilar Standar Akuntansi Keuangan (SAK) menjadi lebih sederhana yaitu Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil, dan Menengah (SAK-EMKM). Berlakunya SAK-EMKM ini memberikan banyak kemudahan untuk perusahaan kecil seperti Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) dengan ketentuan pelaporan yang lebih kompleks dibandingkan PSAK umum yang berlaku (Standar Akuntansi Keuangan, 2015). Ruang lingkup SAK EMKM ini dimaksudkan untuk digunakan oleh entitas tanpa akuntabilitas publik signifikan dan tidak menerbitkan laporan keuangan untuk tujuan umum (general purpose financial statement) bagi pengguna eksternal atau yang sering disebut Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM).

UMKM sendiri dapat dijadikan sarana penggerak ekonomi bangsa yang kegiatan usahanya meliputi segala aspek yang dekat dengan kebutuhan masyarakat (Uno et al, 2019). Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) merupakan penopang perekonomian Indonesia yang perlu mendapat perhatian, karena UMKM merupakan salah satu usaha yang memberikan lapangan kerja di tengah persaingan untuk mendapatkan pekerjaan di sektor formal yang sangat sulit (Haryanti et al, 2019). Setiap usaha diharapkan mempunyai laporan keuangan untuk menganalisis kinerja keuangan sehingga dapat memberikan informasi tentang posisi keuangan, kinerja, dan arus kas yang bermanfaat bagi pengguna laporan keuangan dalam rangka membuat keputusan-keputusan ekonomi serta menunjukkan pertanggungjawaban manajemen atas penggunaan sumber daya yang dipercayakan kepada mereka. Namun praktek akuntansi keuangan pada UMKM masih rendah dan memiliki banyak kelemahan (Salmiah et al, 2018).

Penelitian ini dilakukan untuk mengetahui apakah UMKM telah menerapkan laporan keuangan yang berbasis Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil Menengah dalam menjalankan usahanya, dan merancang sistem akuntansi sederhana yang dapat membuat laporan keuangan berbasis SAK EMKM serta menganalisis upaya pengembangan yang dilakukannya.

TINJAUAN PUSTAKA

Laporan Keuangan

Pengertian laporan keuangan menurut Kasmir (2013:7) secara lebih ringkas “laporan keuangan adalah laporan yang menunjukkan kondisi keuangan perusahaan saat ini atau periode kedepannya, dan tujuan laporan keuangan untuk menunjukkan kondisi keuangan perusahaan. Laporan keuangan terdiri dari neraca dan perhitungan laba rugi serta perubahan ekuitas, dimana neraca menggambarkan jumlah aset, kewajiban, dan ekuitas dari suatu perusahaan pada periode tertentu. Sedangkan laba rugi menunjukkan hasil-hasil dan beban perusahaan yang telah dicapai (Munawir, 2010). Laporan keuangan adalah proses akuntansi yang digunakan sebagai media untuk berkomunikasi tentang informasi antara data keuangan atau aktivitas suatu perusahaan kepada pemakainya sebagai salah satu bahan dalam pengambilan keputusan. Selain itu laporan keuangan juga berfungsi sebagai bentuk pertanggungjawaban pihak manajemen (Rosmiati *et al*, 2018).

UMKM (Usaha Mikro Kecil dan Menengah)

Usaha kecil adalah usaha ekonomi produktif yang berdiri sendiri, yang dilakukan oleh orang perorangan atau badan usaha yang buka merupakan anak perusahaan atau bukan anak cabang yang dimiliki, dikuasai atau menjadi bagian, baik langsung maupun tidak langsung, dari usaha menengah atau usaha besar yang memenuhi kriteria usaha kecil sebagaimana dimaksud dalam UU tersebut (Tambunan, 2019).

Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) yang merupakan bagian terbesar dalam perekonomian nasional, merupakan indikator tingkat partisipasi masyarakat dalam berbagai sektor kegiatan ekonomi. Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) selama ini terbukti dapat di andalkan sebagai katup pengaman dimasa krisis, melalui mekanisme penciptaan Usaha Mikro Kecil dan Menengah (UMKM) berarti memperkokoh bisnis perekonomian masyarakat. Hal ini akan membantu mempercepat proses pemulihan perekonomian nasional, dan sekaligus sumber dukungan nyata terhadap pemerintah daerah dalam melaksanakan otonomi pemerintah (Undari *et al*, 2021).

Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil dan Menengah (SAK EMKM)

Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia (DSAK IAI) pada tahun 2009 menerbitkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) untuk membantu pelaku UMKM pada penyusunan laporan keuangan, namun dalam prakteknya para pelaku UMKM kesulitan dalam menerapkan SAK ETAP. Tahun 2016 SAK EMKM mulai disahkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia (DSAK IAI) dengan harapan dapat memudahkan pelaku UMKM dalam membuat laporan keuangan (IAI, 2018).

Laporan keuangan berdasarkan SAK EMKM merupakan basis laporan keuangan yang telah ditetapkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) yang digunakan oleh perusahaan hingga usaha mikro, kecil menengah (UMKM). Standar akuntansi keuangan ini akan membantu usaha mikro, kecil dan menengah (UMKM) untuk menyediakan informasi keuangan yang bersifat relevan atau secara langsung dan dapat dipercaya (Santi & Efriyenti, 2020).

METODE PENELITIAN

Penelitian ini menggunakan pendekatan dengan metode kualitatif deskriptif, Penelitian kualitatif deskriptif mendeskripsikan suatu objek, fenomena, atau setting sosial yang akan dituangkan dalam tulisan yang bersifat naratif. Jadi penelitian deskriptif kualitatif adalah penelitian yang mengungkapkan kejadian, fakta, dan keadaan. Objek penelitian ini dilakukan pada UMKM Kedai Kangen Rasa yang bertempat di Kabupaten Pesawaran, Kecamatan Marga Punduh, Desa Sukajaya Punduh, Lampung. Sumber data yang dilakukan dalam penelitian ini yaitu dengan menggunakan data primer dan data sekunder. Teknik Pengumpulan data yang dilakukan dalam penelitian ini yaitu observasi, wawancara, dan dokumentasi.

Teknik Analisis Data

Analisis data yang digunakan dalam penelitian ini adalah sebagai berikut:

- a. Melakukan wawancara dengan pemilik usaha
- b. Melakukan analisis data laporan keuangan yang disajikan oleh UMKM kedai kangen rasa.
- c. Menganalisa penerapan SAK EMKM dalam laporan keuangan yang disajikan oleh UMKM kedai kangen rasa.
- d. Membuat kesimpulan dan saran pada UMKM kedai kangen rasa.

PEMBAHASAN DAN HASIL PENELITIAN

Gambaran Umum Objek Penelitian

Kedai Kangen Rasa merupakan sebuah perusahaan perorangan yang di dirikan secara individu pada tahun 2018. Usaha ini bergerak dibidang penjualan makanan dan minuman. Perusahaan ini berlokasi di Desa Sukajaya, Kecamatan Marga Punduh, Kabupaten Pesawaran, Lampung. Pada tahun 2021 secara legalitas Kedai Kangen Rasa mendapatkan Izin Industri Menengah Oleh Kantor Pelayanan Perizinan Terpadu Pemerintah Kabupaten Pesawaran. Kedai Kangen Rasa mengenalkan produknya dengan mempromosikan di media sosial dan dari konsumen ke konsumen. Hasilnya banyak konsumen yang tertarik pada makanan dan minuman yang ada di Kedai Kangen Rasa.

Laporan Keuangan UMKM Kedai Kangen Rasa

Pembukuan yang dilakukan oleh UMKM Kedai Kangen Rasa masih sangat sederhana dan manual. Pencatatan yang dilakukan untuk mengetahui pemasukan kas seperti menerima pesanan dan menerima pengeluaran kas serta membeli bahan baku, bayar listrik, bayar wifi internet, pajak dan pembagian gaji kepada karyawan tidak tetap. Pencatatan yang dibuat berdasarkan pemahaman pemilik. Laporan pembukuan pada UMKM Kedai Kangen Rasa belum ada pemisahan antara pendapatan dan beban.

Pencatatan laporan keuangan yang dilakukan UMKM Kedai Kangen Rasa tidak menunjukkan hasil yang akurat, karena tidak melakukan pencatatan secara rutin dan keuangannya masih bercampur dengan keuangan pribadi. Laporan keuangan yang disusun oleh UMKM Kedai Kangen Rasa periode bulan Oktober 2022 adalah sebagai berikut:

Tabel 1. Laporan keuangan UMKM Kedai Kangen Rasa

Pemasukan		
Penjualan	Rp. 15.270.000	
Pesanan	Rp. 3.520.000	
Total pemasukan		Rp. 18.790.000
Pengeluaran		
Kulkas	Rp. 4.700.000	
Papan	Rp. 200.000	
Mesin pres	Rp. 900.000	
Plastik cup siler	Rp. 50.000	
Rak jajanan	Rp. 350.000	
Listrik	Rp. 300.000	
Wifi	Rp. 185.000	
Bensin	Rp. 50.000	
Total pengeluaran		<u>Rp. 6.735.000</u>
Untung		Rp. 12.055.000

Laporan Keuangan Menurut Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil dan Menengah (SAK EMKM)

Penyusunan laporan keuangan yang sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil dan Menengah adalah sebagai berikut:

1. Laporan Posisi Keuangan

Laporan posisi keuangan yang sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil dan Menengah (SAK EMKM) adalah sebagai berikut:

Tabel 2. Laporan Posisi Keuangan Entitas

UMKM Kedai Kangen Rasa		
Laporan Posisi Keuangan		
31 Oktober 2022		
ASET	Catatan	2022
Kas dan setara kas		
Kas	3	Rp. 27.383.000
Giro	4	0
Deposito	5	0
Jumlah kas dan setara kas		Rp. 27.383.000
Piutang usaha	6	Rp. 1.400.000
Persediaan		Rp. 2.000.000
Beban dibayar dimuka	7	0
Aset tetap		
Bangunan		Rp. 95.000.000
Akumulasi penyusutan bangunan		(Rp. 380.000)
Mesin		Rp. 6.175.000
Akumulasi penyusutan mesin		(Rp. 247.000)
Kendaraan		Rp. 54.000.000
Akumulasi penyusutan kendaraan		(Rp. 2.160.000)
JUMLAH ASET		Rp. 155.788.000
LIABILITAS		
Utang usaha	8	0
Utang bank		0
JUMLAH LIABILITAS		0
EKUITAS		
Modal		Rp. 130.500.000
Saldo laba (defisit)	9	Rp. 23.288.000
Prive		(Rp. 4.500.000)
JUMLAH EKUITAS		Rp. 155.788.000
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS		<u>Rp. 155.788.000</u>

Berdasarkan data tabel 3 di atas dapat dilihat jika UMKM Kedai Kangen Rasa memiliki saldo aset bulan Oktober 2022 sebesar Rp. 155.788.000, saldo liabilitas 0 dan saldo ekuitas sebesar Rp. 155.788.000. saldo liabilitas dan ekuitas jika dijumlahkan ada sebesar Rp. 155.788.000 yang artinya angka tersebut balance dan sesuai dengan persamaan dasar akuntansi ($aset = liabilitas + ekuitas$), sebelumnya UMKM Kedai Kangen Rasa belum menyusun laporan posisi keuangan sehingga tidak dapat mengevaluasi struktur pendanaan, menganalisis likuiditas, menilai solvabilitas, menilai fleksibilitas keuangan dan menilai resiko-resiko entitas dimasa depan. UMKM Kedai Kangen Rasa kesulitan dalam mengetahui jumlah aset dan kewajiban yang dimiliki dikarenakan tidak menyusun laporan posisi keuangan. Jumlah kas pada bulan Oktober 2022 sejumlah Rp. 27.383.000 yang berasal dari uang tunai pada 1 Oktober 2022.

Laporan Laba Rugi

Tabel 3. Laporan Laba Rugi Entitas

UMKM Kedai Kangen Rasa		
Laporan Laba Rugi		
Periode 31 Oktober 2022		
PENDAPATAN	Catatan	2022
Pendapatan usaha	10	Rp. 15.270.000
Pendapatan lain-lain		0
JUMLAH PENDAPATAN		Rp. 15.270.000
Persediaan awal		Rp. 2.500.000
Pembelian		Rp. 5.500.000
Persediaan akhir		(Rp. 2.000.000)
HPP		Rp. 10.000.000
LABA KOTOR		Rp. 5.270.000
BEBAN		
Beban usaha		
Beban listrik		Rp. 300.000
Beban wifi		Rp. 275.000
Beban bahan bakar		Rp. 50.000
Beban service kendaraan		Rp. 250.000
Beban Akm. Peny bangunan		Rp. 380.000
Beban Akm. Peny mesin		Rp. 64.000
Beban Akm. Peny kendaraan	11	Rp. 562.500
Beban lain-lain		0
JUMLAH BEBAN		Rp. 1.881.500
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		<u>Rp. 3.388.500</u>
Beban pajak penghasilan	12	Rp. 224.530
LABA (RUGI) SETELAH PAJAK		Rp. 3.163.970

Berdasarkan tabel diatas UMKM Kedai Kangen Rasa menunjukkan laporan laba rugi dengan laba setelah pajak penghasilan sebesar Rp. 3.163.970, hal ini sangat berbeda dengan laporan laba rugi yang disusun oleh UMKM Kedai Kangen Rasa yaitu dengan laba sebesar Rp. 12.055.000. selisih antara laba yang disusun oleh UMKM Kedai Kangen Rasa dengan laba sesuai dengan SAK EMKM adalah Rp. 8.891.030, hal ini disebabkan oleh pemilik UMKM Kedai Kangen Rasa yang hanya menyusun laporan laba rugi dengan kas masuk dan kas keluar, memasukkan pesanan dalam pendapatan, tidak melibatkan biaya-biaya produksi, beban penyusutan dan beban pajak. Angka tersebut diperoleh dari jumlah pendapatan sebesar Rp. 15.270.000 dikurangi harga pokok penjualan sebesar Rp.10.000.000 dikurangi jumlah beban usaha sebesar Rp. 1.881.500 dan beban pajak penghasilan Rp. 224.530.

Catatan Atas Laporan Keuangan

Tabel 8. Catatan Atas Laporan Keuangan Entitas

1. UMUM	
Entitas didirikan di Pesawaran Lampung. Entitas bergerak dibidang usaha manufaktur. Entitas memenuhi kriteria sebagai entitas mikro, kecil dan menengah sesuai dengan UU Nomor 20 Tahun 2008. Entitas berdomisili di Desa Sukajaya, Dusun Pematang Awi, Kecamatan Marga Punduh, Kabupaten Pesawaran, Provinsi Lampung, Kode Pos 35453.	
2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING	
a. Pernyataan Kepatuhan	
Laporan keuangan disusun menggunakan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil, dan Menengah.	
b. Dasar Penyusunan	
Dasar penyusunan laporan keuangan adalah biaya historis dan menggunakan asumsi dasar akrual. Mata uang penyajian yang digunakan untuk penyusunan laporan keuangan adalah Rupiah.	
c. Piutang Usaha	
Piutang usaha disajikan sebesar jumlah tagihan.	
d. Persediaan	
Biaya persediaan bahan baku meliputi biaya pembelian dan biaya angkut pembelian. Biaya konversi meliputi biaya tenaga kerja langsung overhead. Overhead tetap dialokasikan ke biaya konversi berdasarkan kapasitas produksi normal. Overhead variabel dialokasikan pada unit produksi berdasarkan penggunaan aktual fasilitas produksi. Entitas menggunakan rumus persediaan rata-rata.	
e. Aset tetap	
Aset tetap dicatat sebesar biaya perolehannya jika aset tersebut dimiliki secara hukum oleh entitas. Aset tetap disusutkan menggunakan metode garis lurus tanpa nilai residu.	
f. Pengakuan Pendapatan dan Beban	
Pendapatan penjualan diakui ketika tagihan diterbitkan atau pengiriman dilakukan kepada pelanggan. Beban diakui saat terjadi.	
g. Pajak Penghasilan	
Pajak penghasilan mengikuti ketentuan perpajakan	
3. KAS	<u>2022</u>
Kas – Rupiah	Rp. 27.383.000
4. GIRO	
UMKM Kedai Kangen Rasa tidak memiliki giro dibank manapun.	
5. DEPOSITO	
UMKM Kedai Kangen Rasa tidak memiliki deposito dibank manapun.	
6. PIUTANG USAHA	<u>2022</u>
Tuan Eko Yulianto	Rp. 850 .000
Tuan Tono Setiawan	Rp. 550.000
Jumlah	Rp. 1.400.000
7. BEBAN DIBAYAR DIMUKA	
UMKM Kedai Kangen Rasa tidak memiliki beban dibayar dimuka	
8. UTANG BANK	
UMKM Kedai Kangen Rasa tidak memiliki utang bank dibank manapun	
9. SALDO LABA	<u>2022</u>
Laba bersih setelah pajak	Rp. 3.163.970
10. PENDAPATAN PENJUALAN	<u>2022</u>
Penjualan	Rp. 15.270.000
11. BEBAN LAIN LAIN	
UMKM Kedai Kangen Rasa tidak memiliki beban lain-lain	
12. BEBAN PAJAK PENGHASILAN	<u>2022</u>
Pajak penghasilan (0,5%)	Rp 224.530

Tabel diatas menunjukkan bahwa catatan atas laporan keuangan UMKM Kedai Kangen Rasa yang sesuai dengan SAK EMKM, memberikan penjelasan atau rincian dari pos yang disajikan dalam laporan keuangan. Sebelumnya UMKM Kedai Kangen Rasa belum menyusun catatan atas laporan keuangan sehingga pihak internal maupun eksternal UMKM tidak dapat memahami laporan keuangan.

KESIMPULAN

Penelitian yang telah dilakukan tentang penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil dan Menengah (SAK EMKM) pada laporan keuangan UMKM dapat ditarik kesimpulan sebagai berikut:

- a. UMKM Kedai Kangen Rasa belum menyusun laporan keuangannya sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas, Mikro, Kecil dan Menengah. Hal ini dikarenakan kurang paham terhadap SAK EMKM dan keterbatasan sumber daya manusia.
- b. UMKM Kedai Kangen Rasa belum menyusun laporan keuangan yang sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil dan Menengah dan pelaku UMKM hanya membuat perhitungan laba rugi dengan menghitung selisih antara kas masuk dan kas keluar. Hal ini menyebabkan perbedaan dalam perhitungan laba rugi antara perusahaan dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil dan Menengah.

DAFTAR PUSTAKA

- (IAI), I. A. I. (2018). *SAK (Standar Akuntansi Keuangan)*.
- Ayudhi, L. F. R. S. (2020). Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil Menengah (SAK EMKM) pada Umkm di Kota Padang. *Jurnal Kajian Akuntansi Dan Auditing*, 15(1), 1–15.
- Dr. Pirmatua Sirait, S.E, M. S. (2014). *Analisis Laporan Keuangan*.
- Dr. S.Munawir. (1995). Analisa Laporan Keuangan Edisi Keempat. *Jurnal Ilmiah Ilmu Ekonomi*, 4, 4.32-4.33.
- Haryanti, S., Astuti, D. S. P., & Harimurti, F. (2019). Implementasi Penyusunan Laporan Keuangan Berdasarkan SAK EMKM (Studi Kasus pada Home Industry Jamur Tiram Dan Jamur Kuping di Desa Ngijo Kabupaten Karanganyar). *Seminar Nasional Dan The 6th Call for Syariah Paper*, 1, 212–221.
- Hendra Railis, S.E., M.M., Ak. CA., C. (2020). *Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil, Dan Menengah (SAK EMKM) Pada UMKM Pabrik Tahu As Depok*.
- Indonesia, I. (Ikatan A. (2015). *Standar Akuntansi Keuangan*.
- Jr., W. T. H., Horngren, C. T., Thomas, C. W., & Suwardy, T. (2012). *Akuntansi Keuangan*.
- Kasmir. (2013). *Analisis Laporan Keuangan*.
- Martani, D. (2022). *accounting & Finance Corner*.
- Octaviani, N. I., Sunarya, E., & Komariah, K. (2019). *Analisis Laporan Keuangan Dengan Menggunakan Metode Trend Sebagai Dasar Menilai Kondisi Perusahaan*. 3, 93–97.
- Rohmawati, A., Lestari, S., & Rohmawati, A. (2021). *EasyChair Preprint Mapping the Performance Improvement of MSMEs in Pesawaran Regency , Lampung Using the Naive Bayes Algorithm Pemetaan Peningkatan Kinerja UMKM Di Kabupaten Pesawaran Lampung Menggunakan Algoritma Naive Bayes*.
- Rosmiati, Aminah, Khairudin, Haninun, & Wibowo, S. (2018). Analisis Implementasi Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik Pada Laporan Keuangan UMKM (Studi Kasus Pada Rumah Makan Apin Dan Smile Cell). *Akuntansi & Keuangan*, 63(2), 1–3.

- Salmiah, N., Tri, S., Intan, N., Program, A., Akuntansi, S., Ekonomika, F., Bisnis, D., Lancang, U., & Riau, K. P. (2018). *Pemahaman Pelaku UMKM Terhadap SAK EMKM: Survey Pada Umkm Yang Terdaftar Di Dinas Koperasi Dan UKM Kota Pekanbaru*.
- Santi, J., & Efriyenti, D. (2020). *Analisis Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil Menengah Dalam Laporan Keuangan Usaha Mikro Kecil Menengah*.
- Suci, Y. R. (2008). Usaha Mikro, Kecil dan Menengah. *UU No. 20 Tahun 2008, 1*, 1–31.
- Sudaryanto, R., & Wijayanti, R. (2014). Strategi pemberdayaan UMKM dalam menghadapi pasar Bebas ASEAN. *Jurnal Keuangan & Moneter, 16*(1), 1–20.
- Tambunan, D. T. T. H. (2019). *Usaha Mikro, Kecil dan Menengah (UMKM) di Indonesia*.
- Uno, M. O., Kalangi, L., & Jpusung, R. (2019). Analisis Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil, dan Menengah (SAK EMKM) pada Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (Studi Kasus Pada Rumah Karawo Di Kota Gorontalo). In 3887 *Jurnal EMBA* (Vol. 7, Issue 3).
- Wika Undari, Anggia Sari Lubis. (2021). Usaha Mikro Kecil Dan Menengah (UMKM) Dalam Meningkatkan Kesejahteraan Masyarakat. *Jurnal Penelitian Pendidikan Sosial Humaniora, 6*(1), 32–38.