

## ANALISIS TRANSAKSI DAN PENCATATAN AKUNTANSI UMKM\*

Oleh: Endra Murti Sagoro

endra\_ms@uny.ac.id

\*Makalah ini disampaikan dalam program Pengabdian Kepada Masyarakat “Pelatihan Akuntansi UMKM bagi UMKM Dekranas Kota Yogyakarta” di Yogyakarta

### Akuntansi dan Laporan Keuangan

Pengertian akuntansi adalah proses sistematis untuk mengolah transaksi menjadi **informasi keuangan** yang bermanfaat bagi para penggunanya (Warsono, 2010). Sepanjang perusahaan menggunakan uang sebagai alat untuk menukar barang/jasa, akuntansi diperlukan dalam perusahaan tersebut.

Akuntansi digunakan oleh perusahaan untuk menghasilkan informasi keuangan dalam wujud laporan keuangan. Laporan keuangan akan digunakan oleh perusahaan untuk menentukan berbagai macam kebijakan. Informasi yang didapatkan dari laporan keuangan antara lain:

1. Informasi kinerja keuangan perusahaan. Informasi mengenai laba atau rugi sebuah perusahaan selama satu periode dapat dilihat melalui laporan laba rugi.
2. Informasi perubahan jumlah modal pemilik dalam suatu perusahaan. Informasi mengenai perubahan modal pemilik dapat dilihat melalui laporan perubahan modal.
3. Informasi posisi keuangan perusahaan terkait dengan sumber dana dan jenis penggunaan dana. Informasi ini dapat dilihat dalam neraca.
4. Informasi pemasukan uang (kas) dan pengeluaran uang (kas). Informasi ini dapat dilihat dalam laporan aliran (arus) kas.

### Elemen Laporan Keuangan

Agar dapat memahami memahami laporan keuangan, kita harus tahu elemen-elemen pembentuk laporan keuangan. Perhatikan contoh-contoh laporan keuangan sebagai berikut:

#### Contoh Laporan Laba/Rugi

**SAGARA**  
**Laporan Laba/Rugi**  
**untuk periode Januari 2012 (dalam rupiah)**

Pendapatan usaha		14.000.000
Dikurangi		
Biaya gaji	3.000.000	
Biaya penyusutan peralatan	1.500.000	
Biaya listrik, air, dan telepon	500.000	
Total biaya operasional		(5.000.000)
<b>Laba (Rugi) operasional</b>		<b>9.000.000</b>
<i>Ditambah:</i>		
Pendapatan lain-lain		2.000.000
<b>Laba (Rugi) bersih</b>		<b>11.000.000</b>

### Contoh Laporan Perubahan Ekuitas

**SAGARA**  
**Laporan Perubahan Ekuitas**  
**untuk perioda Januari 2012 (dalam rupiah)**

Ekuitas awal 1 Januari 2012	20.000.000
<i>Ditambah:</i>	
Penyetoran modal saham selama perioda berjalan	
5 Januari disetor kas sebagai modal	7.000.000
11 Januari disetor komputer sebagai modal	3.500.000
Total setoran perioda berjalan	10.500.000
<i>Ditambah:</i>	
Laba bersih	11.000.000
<i>Dikurangi:</i>	
Prive (pengembalian ekuitas)	(1.000.000)
<b>Ekuitas akhir (31 Januari 2012)</b>	<b>20.500.000</b>

### Contoh Neraca

**SAGARA**  
**Neraca**  
**Per 31 Januari 2012 (dalam rupiah)**

<b>Aset</b>		<b>Utang</b>	
Kas	11.000.000	Utang usaha	3.000.000
Piutang usaha	2.000.000	Utang gaji	4.000.000
Perlengkapan	1.500.000	Utang Bank	9.500.000
Biaya sewa dibayar di muka	2.500.000		
Kendaraan	12.000.000	<b>Ekuitas</b>	
Peralatan	8.000.000	Modal Sagara	20.500.000
<b>Total Aset</b>	<b>37.000.000</b>	<b>Total Utang + Ekuitas</b>	<b>37.000.000</b>

### Contoh Laporan Aliran Kas

**SAGARA**  
**Laporan Aliran Kas**  
**untuk perioda Januari 2012 (dalam rupiah)**

<b>Aliran Kas dari aktivitas operasi</b>	
Kas diterima dari pendapatan	14.000.000
Kas diterima dari pelunasan piutang	1.000.000
Kas dibayarkan untuk membayar gaji	(3.000.000)
Kas dibayarkan untuk membayar air dan listrik	(500.000)
<b>Aliran Kas dari aktivitas operasi</b>	<b>11.500.000</b>

<b>Aliran Kas dari aktivitas investasi</b>	
Kas diterima dari penjualan aset tetap	3.000.000
Kas dibayarkan untuk membeli surat berharga	<u>(10.000.000)</u>
Aliran Kas dari aktivitas investasi	(7.000.000)
<b>Aliran Kas dari aktivitas pendanaan</b>	
Kas diterima dari pinjaman bank	12.500.000)
Kas dibayarkan untuk angsuran pinjaman	<u>(6.000.000)</u>
Aliran Kas dari aktivitas pendanaan	6.500.000
<b>Saldo Kas Akhir Perioda, 31 Januari 2012</b>	<b>11.000.000</b>

### Persamaan Akuntansi

Pencatatan transaksi keuangan dalam akuntansi berdasarkan pada persamaan matematika dasar yang dituangkan dalam bentuk persamaan **penggunaan dana = pemerolehan dana**. Dana (*fund*) secara konseptual merupakan abstraksi dari sesuatu yang dapat diukur secara keuangan. Perlu ditegaskan disini bahwa **dana tidak selalu berarti uang tunai**. Dana dapat berupa janji, pemanfaatan fasilitas, dsb (Warsono, 2010). Dalam usaha, kegiatan utamanya adalah memperoleh dana dari beberapa sumber dan mengguna dana untuk kepentingan perusahaan terutama dalam kegiatan operasional perusahaan.

Sumber-sumber pemerolehan dana berasal dari **utang** (pinjaman dari kreditor), **ekuitas** (pendanaan yang berasal dari setoran modal pemilik, laba yang dihasilkan perusahaan, maupun pendanaan dari sumber lain selain utang, seperti hibah), dan **pendapatan** yang dihasilkan perusahaan. Sedangkan jenis-jenis penggunaan dana di akuntansi dapat berbentuk **aset** (lazim dikenal sebagai aktiva/harta), **biaya** yang diakui, dan **pengembalian ekuitas** dari perusahaan kepada pemilik.

Penggunaan dana dan sumber pemerolehan dana harus selalu seimbang sebagai implikasi dari sebuah persamaan. Ketidakseimbangan diantaranya berarti bahwa terdapat sesuatu ketidakberesan dalam pengelolaan dana, baik sumber maupun penggunaannya. Untuk lebih jelasnya perhatikan persamaan akuntansi berikut:

### Persamaan Akuntansi

Jenis-jenis penggunaan dana = Sumber-sumber pemerolehan dana

Aset + Biaya + Pengembalian = Utang + Ekuitas + Pendapatan

Ekuitas

A + B + PE = U + E + P

Berdasarkan persamaan tersebut, mari kita mulai menganalisis transaksi dan menerapkannya dalam persamaan tersebut sehingga kita dapat mengetahui sumber-sumber pendanaan perusahaan kita dan digunakan untuk apa dana yang kita miliki.

### Analisis transaksi

Pada dasarnya, transaksi yang terjadi di perusahaan hanya ada dua, yaitu transaksi pemerolehan dana dan transaksi penggunaan dana. Berarti dalam perusahaan, yang perlu diperhatikan adalah dana kita berasal dari mana? Dan dana kita digunakan untuk apa saja? Berdasarkan dua jenis transaksi tersebut, perhatikan contoh transaksi yang sering terjadi di perusahaan sebagai berikut:

1. Transaksi setoran modal dari pemilik ke perusahaan.
2. Transaksi pembelian.
3. Transaksi penjualan.
4. Transaksi pinjaman dari pihak luar.
5. Transaksi pembayaran biaya.
6. Transaksi pengembalian ekuitas kepada pemilik.
7. Transaksi barter.

Transaksi dalam akuntansi selalu mendasarkan pada persamaan akuntansi. Selain itu, akuntansi juga mendasarkan diri pada **prinsip kesatuan usaha**, yaitu suatu usaha/perusahaan terpisah dengan pemiliknya sehingga ketika perusahaan bertansaksi dengan pemilik (baik dana mengalir dari pemilik ke perusahaan berupa **modal** atau perusahaan ke pemilik berupa **prive/dividen**) juga harus dicatat.

Transaksi yang terjadi dalam perusahaan akan mengakibatkan perubahan minimal 2 (dua) akun, baik pada satu elemen saja atau pada elemen yang berbeda. Perubahan ini **tidak akan mengubah keseimbangan** persamaan akuntansi.

Agar lebih jelas perhatikan contoh transaksi berikut:

1. Tanggal 2 Januari 2011 Ibu Sari selaku pemilik usaha menyerahkan uang tunai senilai Rp1.000.000 dan peralatan berupa komputer senilai Rp5.000.000 ke perusahaan sebagai modal awal.

Pertanyaan:

- a. Apa yang berubah dalam perusahaan?
- b. Pihak mana saja yang terlibat?
- c. Elemen (akun) apa yang berubah dan bagaimana sifat perubahannya?

Jawaban:

- a. Perusahaan mendapatkan **uang tunai** dan **komputer**, serta **modal pemilik** di perusahaan bertambah.
- b. Pihak yang terlibat adalah **perusahaan** dan **pemilik**.
- c. Elemen yang berubah adalah **aset** (kas dan peralatan) **bertambah** Rp1.000.000 dan Rp5.000.000, serta **ekuitas** (modal Ibu Sari) **bertambah** Rp6.000.000.

Perhatikan aplikasi dalam persamaan akuntansi berikut:

Tgl	A	B	PE	=	U	E	P
2/1/2011	Rp1.000.000 (Kas) Rp5.000.000 (Peralatan)					Rp6.000.000 (Modal Ibu Sari)	

2. Tanggal 2 Februari 2011 perusahaan membeli motor senilai Rp6.000.000 secara kredit (utang).

Pertanyaan:

- Apa yang berubah dalam perusahaan?
- Pihak mana saja yang terlibat?
- Elemen (akun) apa yang berubah dan bagaimana sifat perubahannya?

Jawaban:

- Perusahaan mendapatkan **motor (kendaraan)** dan **utang** perusahaan bertambah.
- Pihak yang terlibat adalah **perusahaan** dan **kreditor**.
- Elemen yang berubah adalah **aset** (kendaraan) **bertambah** Rp6.000.000 dan **utang** (utang usaha) **bertambah** Rp6.000.000.

Perhatikan aplikasi dalam persamaan akuntansi berikut:

Tgl	A	B	PE	=	U	E	P
2/2/2011	Rp6.000.000 (Motor)				Rp6.000.000 (Utang usaha)		

3. Tanggal 3 Maret 2011 perusahaan memperoleh pendapatan senilai Rp7.000.000 karena telah memberikan jasa kepada pelanggan. Sebesar Rp3.000.000 diterima tunai, sisanya akan diterima kemudian.

Pertanyaan:

- Apa yang berubah dalam perusahaan?
- Pihak mana saja yang terlibat?
- Elemen (akun) apa yang berubah dan bagaimana sifat perubahannya?

Jawaban:

- Perusahaan mendapatkan **kas** (menerima uang tunai), **piutang usaha** (pendapatan belum diterima pembayarannya), dan **pendapatan** perusahaan bertambah.
- Pihak yang terlibat adalah **perusahaan** dan **pelanggan**.
- Elemen yang berubah adalah **aset** (kas dan piutang usaha) **bertambah** Rp3.000.000 dan Rp4.000.000, serta **pendapatan** (pendapatan jasa) **bertambah** Rp7.000.000.

Perhatikan aplikasi dalam persamaan akuntansi berikut:

Tgl	A	B	PE	=	U	E	P
3/3/2011	Rp3.000.000 (Kas) Rp4.000.000 (Piutang Usaha)						Rp7.000.000 (Pendapatan)

4. Tanggal 4 April 2011 perusahaan memperoleh pinjaman dari bank (uang tunai) senilai Rp5.500.000.

Pertanyaan:

- Apa yang berubah dalam perusahaan?
- Pihak mana saja yang terlibat?
- Elemen (akun) apa yang berubah dan bagaimana sifat perubahannya?

Jawaban:

- Perusahaan mendapatkan **kas** (menerima uang tunai), dan **utang** perusahaan bertambah.
- Pihak yang terlibat adalah **perusahaan** dan **bank**.
- Elemen yang berubah adalah **aset** (kas) **bertambah** Rp5.500.000 dan **utang** (utang bank) **bertambah** Rp5.500.000.

Perhatikan aplikasi dalam persamaan akuntansi berikut:

Tgl	A	B	PE	=	U	E	P
4/4/2011	Rp5.500.000 (Kas)				Rp5.500.000 (Utang Bank)		

5. Tanggal 5 Mei 2011 perusahaan membayar gaji karyawan (perusahaan telah menggunakan jasa karyawan sehingga harus membayar gaji karyawan) senilai Rp3.000.000.

Pertanyaan:

- Apa yang berubah dalam perusahaan?
- Pihak mana saja yang terlibat?
- Elemen (akun) apa yang berubah dan bagaimana sifat perubahannya?

Jawaban:

- Perusahaan membayar gaji dengan uang tunai sehingga **biaya gaji** bertambah dan **kas** perusahaan berkurang.
- Pihak yang terlibat adalah **perusahaan** dan **karyawan**.
- Elemen yang berubah adalah **biaya** (biaya gaji) **bertambah** Rp3.000.000 dan **aset** (kas) **berkurang** Rp3.000.000.

Perhatikan aplikasi dalam persamaan akuntansi berikut:

Tgl	A	B	PE	=	U	E	P
5/5/2011	- Rp3.000.000 (Kas)	Rp3.000.000 (Biaya Gaji)					

6. Tanggal 6 Juni 2011 pemilik mengambil uang perusahaan untuk kepentingan pribadi (prive pemilik) senilai Rp500.000. Uang tersebut tidak dikembalikan lagi ke perusahaan.

Pertanyaan:

- Apa yang berubah dalam perusahaan?

- b. Pihak mana saja yang terlibat?  
 c. Elemen (akun) apa yang berubah dan bagaimana sifat perubahannya?

Jawaban:

- a. Uang (**kas**) perusahaan berkurang, **prive pemilik** bertambah.  
 b. Pihak yang terlibat adalah **perusahaan** dan **pemilik**.  
 c. Elemen yang berubah adalah **pengembalian ekuitas** (prive pemilik) **bertambah** Rp500.000 dan **aset** (kas) **berkurang** Rp500.000.

Perhatikan aplikasi dalam persamaan akuntansi berikut:

Tgl	A	B	PE	=	U	E	P
6/6/20 11	- Rp500.000 (Kas)		Rp500.000 (Prive Pemilik)				

7. Tanggal 7 Juli 2011 perusahaan membayar biaya servis AC dengan gratis pemasangan iklan "servis AC". Biaya servis tersebut senilai Rp100.000.

Pertanyaan:

- a. Apa yang berubah dalam perusahaan?  
 b. Pihak mana saja yang terlibat?  
 c. Elemen (akun) apa yang berubah dan bagaimana sifat perubahannya?

Jawaban:

- a. **Biaya** servis di perusahaan bertambah, **pendapatan** iklan bertambah.  
 b. Pihak yang terlibat adalah **perusahaan** dan **tukang servis**.  
 c. Elemen yang berubah adalah **biaya** (biaya servis) **bertambah** Rp100.000 dan **aset** (kas) **berkurang** Rp500.000.

Perhatikan aplikasi dalam persamaan akuntansi berikut:

Tgl	A	B	PE	=	U	E	P
7/7/20 11		Rp100.000 (Biaya Servis)					Rp100.000 (Pendapatan Iklan)

Selain contoh-contoh transaksi yang sudah dijelaskan, masih terdapat banyak ragam transaksi yang ada dalam perusahaan. Transaksi pada masing-masing jenis usaha berbeda-beda. Sepanjang tidak mengubah keseimbangan persamaan akuntansi, transaksi apapun dimungkinkan ada atau terjadi dalam perusahaan. Sebagai ilustrasi perhatikan peraga berikut ini:

## Ragam Transaksi

Akun yang berubah	Sifat perubahan	Diikuti oleh perubahan akun					
		A	B	PE	U	E	P
Aset	+	-	-	-	+	+	+
Biaya	+	-	-	-	+	+	+
Pengembalian Ekuitas	+	-	-	-	+	+	+
Utang	+	+	+	+	-	-	-
Ekuitas	+	+	+	+	-	-	-
Pendapatan	+	+	+	+	-	-	-
<b>Aset</b>	<b>-</b>	<b>+</b>	<b>+</b>	<b>+</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Biaya</b>	<b>-</b>	<b>+</b>	<b>+</b>	<b>+</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Pengembalian Ekuitas</b>	<b>-</b>	<b>+</b>	<b>+</b>	<b>+</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>
<b>Utang</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>+</b>	<b>+</b>	<b>+</b>
<b>Ekuitas</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>+</b>	<b>+</b>	<b>+</b>
<b>Pendapatan</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>-</b>	<b>+</b>	<b>+</b>	<b>+</b>

Contoh:

**Transaksi PT MERDEKA**  
**Persamaan Akuntansi**  
**Periode 2011 (dalam rupiah)**

Tgl	A	B	PE	=	U	E	P
	<b>Jenis penggunaan dana</b>				<b>Sumber pemerolehan dana</b>		
1-1-11	10.000					10.000	
2-2-11	2.000 (2.000)						
3-3-11	(1.000)	1.000					
4-4-11	5.000						5.000
5-5-11	(200)		200				
6-6-11	1.500				1.500		
7-7-11	(1.000)	2.000			1.000		
8-8-11		700				700	
9-9-11	6.000						6.000
10-10-11	1.000		500				1.500
11-11-11	4.000					4.000	
12-12-11	7.000 (5.000)				2.000		
<b>Total</b>	<b>27.300</b>	<b>3.700</b>	<b>700</b>		<b>4.500</b>	<b>14.700</b>	<b>12.500</b>

*Catatan: Tanda **kurung** menandakan elemen (akun) **berkurang**. Setiap transaksi pada masing-masing tanggal tidak akan mengubah keseimbangan persamaan akuntansi. Total antara penggunaan dana dan pemerolehan dana **selalu sama**.*

Pada dasarnya laporan keuangan dapat disusun berdasarkan elemen yang didapatkan dari aplikasi persamaan akuntansi tersebut. Pada jam pertama kita telah mengetahui bentuk atau format masing-masing laporan keuangan. Pada jam ini, kita akan mencoba untuk mengetahui laba (rugi), ekuitas akhir, dan posisi keuangan menggunakan rumus. Rumus yang digunakan adalah sebagai berikut:

### 1. Laporan Laba/Rugi

$$\text{Laba (Rugi)} = \text{Pendapatan (P)} - \text{Biaya (B)}$$

### 2. Laporan Perubahan Ekuitas

$$\begin{aligned} \text{Ekuitas akhir} &= \text{Ekuitas awal (1 Januari) + Laba (Rugi)* - PE} \\ (31 & \\ \text{Desember)} & \end{aligned}$$

### 3. Neraca

$$\text{Aset} = \text{Utang (U) + Ekuitas (E)*}$$

Berdasarkan rumus tersebut, maka dari persamaan akuntansi pada peraga 2.3 kita dapat mengetahui jumlah laba (rugi), ekuitas akhir, dan posisi keuangan kita sebagai berikut:

### 1. Laporan Laba/Rugi

$$\begin{aligned} \text{Laba (Rugi)} &= \text{Pendapatan (P)} - \text{Biaya (B)} \\ &= \text{Rp12.500} - \text{Rp3.700} \\ &= \mathbf{\text{Rp8.800}} \end{aligned}$$

### 2. Laporan Perubahan Ekuitas

$$\begin{aligned} \text{Ekuitas akhir} &= \text{Ekuitas awal (1 Januari) + Setoran modal} \\ (31 &= \text{selama periode berjalan (selain awal periode)} \\ \text{Desember)} &+ \text{Laba (Rugi)* - PE} \\ &= \text{Rp10.000} + (\text{Rp700} + \text{Rp4.000}) + \text{Rp8.800} - \\ &\text{Rp700} \\ &\mathbf{\text{Rp22.800}} \end{aligned}$$

### 3. Neraca

$$\begin{aligned} \text{Aset} &= \text{Utang (U) + Ekuitas (E)*} \\ \text{Total aset} &= \text{Total Utang + Ekuitas Akhir} \\ \text{Rp27.300} &= \text{Rp4.500} + \text{Rp22.800} \\ \mathbf{\text{Rp27.300}} &= \mathbf{\text{Rp27.300}} \end{aligned}$$

## Daftar Pustaka

Endra M. Sagoro. 2012. *Akuntansi Tanpa Stres*. Yogyakarta: AB Publisher.

Sony Warsono. 2009. *Akuntansi ternyata Logis dan Mudah*. Yogyakarta: Asgard Chapter.