

## PENERAPAN PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN BERBASIS SAK EMKM (STUDI KASUS UMKM MAWAR BAKERY)

Indah Diah Safitri<sup>1)</sup>, Nurul Alfiyah<sup>2)</sup>, Sandryas Alief Kurniasanti<sup>3)</sup>

Program Studi Agribisnis, Politeknik Negeri Banyuwangi

E-mail: [safitriindah332@email.com](mailto:safitriindah332@email.com)

---

### Informasi Artikel

Jurnal Javanica  
<https://jurnal.poliwangi.ac.id/index.php/javanica>

E-ISSN 2963-8186

<https://doi.org/10.57203/javanica.v2i2.2023.96-103>

*Draft awal 15 Agustus 2023*  
*Revisi 27 Desember 2023*  
*Diterima 29 Desember 2023*

Diterbitkan oleh  
Jurnal Javanica  
Program Studi Agribisnis  
Politeknik Negeri Banyuwangi

---

### ABSTRAK

Penelitian ini bertujuan untuk menjelaskan mengenai penyusunan laporan keuangan sesuai Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil Menengah pada UMKM Mawar Bakery. Pendekatan penelitian ini menggunakan penelitian kualitatif yang bersifat deskriptif dengan menggunakan studi kasus. Teknik pengambilan sampel pada penelitian ini menggunakan teknik *purposive sampling* (secara sengaja) dengan narasumber melalui wawancara langsung menggunakan panduan wawancara. Kerangka pemikiran pada penelitian ini adalah mengidentifikasi transaksi keuangan dalam satu periode pencatatan laporan keuangan. Laporan keuangan dapat menggambarkan kinerja sebuah perusahaan. Siklus penyusunan laporan keuangan mulai dari identifikasi transaksi-transaksi keuangan ke dalam jurnal umum yang digunakan sebagai dasar penyusunan laporan keuangan. Hasil penelitian menunjukkan bahwa UMKM Mawar Bakery belum melakukan penyusunan laporan keuangan sesuai SAK EMKM. Sehingga penulis membuat laporan keuangan berbasis SAK EMKM periode Februari 2023 meliputi laporan posisi keuangan, laporan laba rugi, dan catatan atas laporan keuangan. Diketahui setelah dibuat laporan laba rugi menemukan laba usaha UMKM Mawar Bakery bulan Februari 2023 sebesar Rp 5.522.506.

**Kata kunci:** Laporan Keuangan, SAK EMKM, UMKM.

### ABSTRACT

*This study aims to explain the preparation of financial reports in accordance with the Financial Accounting Standards for Micro, Small and Medium Enterprises in UMKM Mawar Bakery. This research approach uses descriptive qualitative research using case studies. The sampling technique in this study used a purposive sampling technique (intentionally) with informants through direct interviews using an interview guide. The framework of this study is to identify financial transactions in one period of recording financial statements. Financial reports can describe the performance of a company. The financial report preparation cycle begins with the identification of financial transactions into general journals that are used as the basis for preparing financial reports. The results showed that UMKM Mawar Bakery had not prepared financial reports in*

---

*accordance with SAK EMKM. So the authors prepared financial reports based on SAK EMKM for the period February 2023 including a statement of financial position, income statement, and notes to financial statements. It is known that after the income statement was made, it found that the UMKM Mawar Bakery operating profit in February 2023 was Rp 5,522,506.*

**Keywords:** *Financial Statements, SAK EMKM, and UMKM.*

## **I. PENDAHULUAN**

Usaha Mikro merupakan kegiatan yang banyak dilakukan masyarakat Indonesia, UMKM sangat berperan penting dalam menciptakan lapangan pekerjaan, sekaligus membantu pemerintah dalam mengurangi angka pengangguran yang ada (Susila, 2017). Kegiatan UMKM tidak terlepas dari aktivitas akuntansi yang sangat berguna untuk menunjukkan perkembangan atau kondisi keuangan sehingga kelangsungan hidup UMKM dapat terekam dan menjadi bahan untuk mengevaluasi. Tingginya potensi UMKM dalam perkembangan perekonomian tidak diimbangi dengan kualitas UMKM. Pencatatan dan pengelolaan keuangan yang merupakan salah satu keberhasilan UMKM (Arsa, *et al.*, 2022).

UMKM sedikit dipermudah dengan adanya Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil, dan Menengah (SAK EMKM) yang diterbitkan oleh IAI yang dimana SAK EMKM efektif per 1 Januari 2018 Akuntansi (Sunarto, 2019). Entitas Mikro Kecil dan Menengah (EMKM) dalam IAI (2016) merupakan entitas tanpa akuntabilitas publik yang signifikan yang memenuhi definisi serta kriteria usaha mikro kecil dan menengah sebagaimana diatur dalam peraturan perundang-undangan UU 20 tahun 2018 yang berlaku di Indonesia. Implementasi SAK EMKM terhadap UMKM juga diharapkan membuat berkembangnya UMKM di dalam perekonomian Indonesia. SAK EMKM memberi kemudahan untuk UMKM karena ketentuan pelaporan yang mudah dimengerti di dalam penerapannya (Destiyata, *et al.*, 2020).

Objek penelitian yang ingin diteliti adalah UMKM Mawar *Bakery* yang bergerak di bidang usaha pembuatan kue. Bisnis atau usaha ini didirikan sendiri oleh Bapak Budiyono sejak tahun 2008 berlokasi di Dusun Sumberagung RT 04 RW 06 Desa Sumberbulu, Kecamatan Songgon, Banyuwangi. Selama berdirinya usaha, pemilik masih melakukan pencatatan laporan keuangan secara sederhana karena di UMKM Mawar *Bakery* belum memiliki SDM yang mumpuni dalam hal penyusunan laporan keuangan sesuai dengan standar akuntansi keuangan. Sehingga, pemilik belum memiliki pencatatan sesuai dengan standar akuntansi keuangan mengenai laba atau ruginya usaha yang telah dijalankan. Berdasarkan permasalahan yang terjadi pada UMKM Mawar *Bakery*, maka dilakukannya penelitian yang berjudul “Penerapan Penyusunan Laporan Keuangan Berbasis SAK EMKM (Studi Kasus UMKM Mawar *Bakery*)”.

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan seperti di atas, maka peneliti dapat menguraikan permasalahan sebagai berikut, 1) Bagaimana penyusunan laporan keuangan di UMKM Mawar *Bakery*. 2) Bagaimana penerapan SAK EMKM pada

penyusunan laporan keuangan di UMKM Mawar *Bakery*. Penelitian ini bertujuan untuk, 1) Mengetahui penyusunan laporan keuangan di UMKM Mawar *Bakery*. 2) Penerapan SAK EMKM pada penyusunan laporan keuangan di UMKM Mawar *Bakery*.

## II. METODOLOGI PENELITIAN

Penelitian dilaksanakan di UMKM Mawar *Bakery* yang berada di Dusun Sumberagung RT 04 RW 06 Desa Sumberbulu, Kecamatan Songgon, Banyuwangi. Pemilihan lokasi di UMKM Mawar *Bakery* dengan pertimbangan tertentu karena merupakan salah satu tempat produksi roti yang sudah berjalan sejak tahun 2008 dan penyusunan laporan keuangan yang masih sederhana. Waktu penelitian dilakukan mulai pada bulan Januari hingga bulan Mei 2023.

Pendekatan penelitian ini menggunakan penelitian kualitatif yang bersifat deskriptif dengan menggunakan studi kasus, maka penelitian akan memperoleh petunjuk tentang cara kerja dan tata cara pemecahan masalah secara sistematis dari penelitian. Penelitian kualitatif deskriptif bertujuan untuk mengklasifikasikan dan menyajikan serta mendeskripsikan laporan keuangan dengan menggunakan bukti-bukti yang terkait dengan penelitian seperti mengumpulkan data transaksi, mengolahnya hingga menjadi laporan keuangan yang berdasarkan SAK EMKM.

Metode penentuan sampel dalam penelitian ini dilakukan secara sengaja (*purposive sampling*). Sugiyono (2019) menyatakan *purposive sampling* adalah teknik penentuan objek penelitian dengan pertimbangan tertentu. Beberapa pertimbangan yang harus diperhatikan dalam penentuan sampel pada penelitian ini adalah mereka yang menguasai atau memahami setiap proses dalam kegiatan yang diteliti, mereka yang sedang berkecimpung atau terlibat didalam kegiatan yang diteliti, dan mereka yang mempunyai waktu memadai untuk dimintai informasi.

Penelitian ini menggunakan dua sumber data yaitu data primer dan data sekunder. Sugiyono (2019) menyatakan bahwa data primer merupakan sumber data yang langsung memberikan data kepada pengumpul data. Data primer diperoleh peneliti dengan melakukan wawancara langsung menggunakan panduan wawancara. Data sekunder merupakan sumber pengambilan data yang dilakukan secara tidak langsung namun diperoleh melalui proses membaca, mempelajari dan mengambil keterangan yang diperlukan dari literatur, artikel, buku referensi di perpustakaan, penelitian terdahulu, dan pustaka lainnya yang berhubungan dengan penelitian tersebut.

Teknik analisis data yang digunakan dalam penelitian ini dengan perhitungan matematis seperti rumus laporan keuangan berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan EMKM. Teknik analisis data meliputi laporan posisi keuangan, laporan laba rugi, dan catatan atas laporan keuangan.

### III. HASIL DAN PEMBAHASAN

UMKM Mawar Bakery melakukan pembukuan atau pencatatan laporan keuangan hanya berupa data penjualan dan biaya-biaya selama kegiatan proses produksi. Hal tersebut masih kurang untuk menyajikan terkait informasi pendapatan dan biaya entitas. Terdapat beberapa faktor yang mempengaruhi UMKM Mawar Bakery belum menerapkannya laporan keuangan sesuai standar, sebagai berikut 1) Belum adanya karyawan yang memahami tentang pembukuan sesuai standar dan pemilik masih fokus terhadap proses kegiatan produksi dan memperbesar hasil produksi daripada melakukan penyusunan laporan keuangan yang sesuai standar. 2) Kurangnya kesadaran pemilik tentangnya pentingnya melakukan laporan keuangan bisa dipakai sebagai dasar pengambilan keputusan keputusan karena pemilik dalam mengambil keputusan lebih mempertimbangkan dari hasil produksi daripada laporan keuangan.

Dari hasil pembahasan tersebut pemilik mengaku bersedia melakukan pembukuan laporan keuangan sesuai Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil Menengah (SAK EMKM) yang diterbitkan pada tahun 2018 oleh Ikatan Akuntansi Indonesia. Pemilik juga bersedia untuk melakukan pencatatan laporan keuangan secara rutin agar pemilik dapat mengetahui langkah selanjutnya dalam melakukan pengembangan usaha melalui laporan keuangan.

Hasil penelitian yang dilakukan peneliti di UMKM Mawar Bakery dari hasil wawancara yang dilakukan oleh pemilik usaha mendapatkan hasil bahwa UMKM Mawar Bakery melakukan pembukuan yang sangat sederhana yaitu berupa pencatatan tentang pendapat dan pengeluaran dari hasil usaha yang dilakukan. Hal ini dapat diketahui bahwa pencatatan tersebut belum sesuai dengan SAK EMKM. Dari data yang diperoleh saat dilakukan penelitian maka perlu dilakukan pengklasifikasian dari data-data yang diperoleh dengan pembuatan tabel nama-nama akun dan nomor akun yang terkait dalam usaha. Dari data yang diperoleh peneliti di UMKM Mawar Bakery data tersebut belum dapat dilakukan penyusunan laporan keuangan sesuai SAK EMKM karena belum adanya keterkaitan antara nama-nama akun setiap terjadinya transaksi. Siklus pencatatan laporan keuangan yaitu, Data transaksi – Jurnal Umum – Buku Besar – Neraca Saldo – Jurnal Penyesuaian – Neraca Lajur – Laporan Keuangan sesuai SAK EMKM. Laporan keuangan dalam SAK EMKM ada 3 yaitu, laporan posisi keuangan, laporan laba rugi, dan catatan atas laporan keuangan. Dari data yang diolah peneliti dalam penyusunan laporan keuangan maka peneliti dapat menyusun laporan keuangan yang sesuai SAK EMKM, sebagai berikut :

## 1. Laporan Posisi Keuangan

Laporan posisi keuangan terdiri dari informasi mengenai aset, *liabilitas*, dan *ekuitas* pada tanggal tertentu, dan disajikan dalam laporan posisi keuangan.

UMKM Mawar Bakery  
Laporan Posisi Keuangan  
Periode Berakhir 28 Februari 2023

Keterangan	Januari		Februari	
<b>Aset</b>				
<b>Aset Lancar</b>				
Kas	Rp 51.350.000		Rp 55.490.000	
Bank	Rp 30.000.000		Rp 30.000.000	
Persediaan Bahan Baku	Rp 1.000.000		Rp 1.000.000	
Perlengkapan	Rp 1.200.000		Rp 300.000	
<b>Total Aset Lancar</b>		<b>Rp 83.550.000</b>		<b>Rp 86.790.000</b>
<b>Aset Tetap</b>				
Tanah	Rp 30.000.000		Rp 30.000.000	
Bangunan	Rp 40.000.000		Rp 40.000.000	
Kendaraan	Rp 150.000.000		Rp 150.000.000	
Mesin genset	Rp 3.500.000		Rp 3.500.000	
Oven 1	Rp 7.500.000		Rp 7.500.000	
Oven 2	Rp 7.500.000		Rp 7.500.000	
Oven 3	Rp 5.000.000		Rp 5.000.000	
Oven 4	Rp 5.000.000		Rp 5.000.000	
Proofer 1	Rp 8.000.000		Rp 8.000.000	
Proofer 2	Rp 8.000.000		Rp 8.000.000	
Proofer 3	Rp 7.000.000		Rp 7.000.000	
Mixer 1	Rp 5.000.000		Rp 5.000.000	
Mixer 2	Rp 2.500.000		Rp 2.500.000	
Mixer 3	Rp 2.500.000		Rp 2.500.000	
Peralatan	Rp 4.000.000		Rp 7.570.000	
Total Aset Tetap		Rp 285.500.000		Rp 289.070.000
<b>Total Aset</b>		<b>Rp 369.050.000</b>		<b>Rp 375.860.000</b>
<b>Pasiva</b>				
<b>Kewajiban</b>				
Utang	Rp -			
Modal		Rp 321.250.000		Rp 321.250.000
Saldo Laba				Rp 16.512.506
Laba Usaha		Rp 16.512.506		Rp 5.522.506
<b>Total Pasiva</b>		<b>Rp 337.762.506</b>		<b>Rp 343.285.012</b>

Sumber : Data diolah, 2023.

## 2. Laporan Laba Rugi

Laporan Laba Rugi (Profit & loss statement/income statement) merupakan laporan yang memberikan informasi kinerja terhadap perusahaan dalam menjalankan kegiatan operasinya dalam jangka waktu tertentu

UMKM Mawar Bakery  
Laporan Laba Rugi  
Periode Berakhir 28 Februari 2023

Keterangan	Januari		Februari	
Pendapatan				
Penjualan	Rp 43.350.000		Rp 30.685.000	
HPP	Rp 13.750.000		Rp 11.500.000	
Total Pendapatan		Rp 29.600.000		Rp 19.185.000
Beban				
Beban Listrik	Rp 500.000		Rp 500.000	
Beban gaji	Rp 9.100.000		Rp 7.700.000	
Beban Perbaikan			Rp 500.000	
Beban Perlengkapan	Rp 2.200.000		Rp 3.675.000	
Beban Peny. Kendaraan	Rp 625.000		Rp 625.000	
Beban Peny. Mesin genset	Rp 29.166		Rp 29.166	
Beban Peny. Oven 1	Rp 62.500		Rp 62.500	
Beban Peny. Oven 2	Rp 62.500		Rp 62.500	
Beban Peny. Oven 3	Rp 41.666		Rp 41.666	
Beban Peny. Oven 4	Rp 41.666		Rp 41.666	
Beban Peny. Proofer 1	Rp 66.666		Rp 66.666	
Beban Peny. Proofer 2	Rp 66.666		Rp 66.666	
Beban Peny. Proofer 3	Rp 58.333		Rp 58.333	
Beban Peny. Mixer 1	Rp 83.333		Rp 83.333	
Beban Peny. Mixer 2	Rp 41.666		Rp 41.666	
Beban Peny. Mixer 3	Rp 41.666		Rp 41.666	
Beban Peny. Peralatan	Rp 66.666		Rp 66.666	
Total Beban		Rp 13.087.494		Rp 13.662.494
<b>Labanya Usaha</b>		<b>Rp 16.512.506</b>		<b>Rp 5.522.506</b>

Sumber : Data diolah, 2023.

### 3. Catatan Atas Laporan Keuangan

Catatan atas Laporan Keuangan merupakan prinsip dasar dalam hal penyajian informasi atas pencatatan laporan keuangan.

UMKM Mawar Bakery  
Catatan Atas Laporan Keuangan  
Per 28 Februari 2023

#### 1. Umum

UMKM Mawar Bakery didirikan oleh Bapak Budiyo sejak tahun 2008 dan memenuhi persyaratan Sertifikasi Produksi Pangan Industri Rumah Tangga (SPP-IRT) berdasarkan Peraturan Kepala Badan Pengawas Obat dan Makanan Republik Indonesia tentang Pedoman Pemberian Sertifikat Produksi Pangan Industri Rumah Tangga Nomor :

HK.03.1.23.04.12.2205. Alamat usaha di Dusun Sumberagung RT 04 RW 06 Desa Sumberbulu, Kecamatan Songgon, Banyuwangi sebagai industry rumah tangga.

## 2. Ikhtisar kebijakan akuntansi penting

### a. Pernyataan kepatuhan

Laporan keuangan UMKM Mawar Bakery per 28 Februari 2023 telah disusun sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil Menengah (SAK EMKM)

---

UMKM Mawar Bakery  
Catatan Atas Laporan Keuangan  
Per 28 Februari 2023

---

### b. Dasar Penyusunan

Laporan keuangan entitas didasarkan pada biaya historis dan penyajian laporan menggunakan mata uang rupiah.

### c. Aset tetap

Aset tetap dicatat sebesar harga perolehan dan penyusutan menggunakan garis lurus tanpa nilai residu.

### d. Pengakuan pendapatan dan beban

Pendapatan penjualan diakui ketika tagihan diterbitkan atau pengiriman ke pelanggan dan beban diakui saat terjadi.

### e. Pajak Penghasilan

Pajak penghasilan mengikuti ketentuan perpajakan yang berlaku di Indonesia. Dalam UU no 7 tahun 2021 tentang pajak penghasilan final untuk wajib pajak orang pribadi usaha mikro kecil dan menengah (UMKM). Dalam pasal 4 ayat (2) huruf e tidak dikenai pajak penghasilan atas bagian peredaran bruto sampai dengan Rp. 500.000.000 (Lima ratus juta rupiah) dalam satu tahun wajib pajak.

## 3. Kas

	Januari	Februari
Kas	Rp 21.350.000	Rp 25.490.000

## 4. Pendapatan

	Januari	Februari
Penjualan	Rp 43.350.000	Rp 30.685.000

## 5. Total Beban

	Januari	Februari
Total Beban	Rp. 13.087.494	Rp. 13.662.494

## 6. Laba Usaha

Laba usaha merupakan selisih antara pendapatan dan beban.

---

Sumber : Data diolah, 2023.

#### **IV KESIMPULAN DAN SARAN**

##### **Kesimpulan**

Berdasarkan penelitian yang telah dilakukan penulis maka dapat disimpulkan, sebagai berikut,

- 1) Penyusunan laporan keuangan di UMKM Mawar Bakery masih sangat sederhana hanya berupa data penjualan dan biaya selama kegiatan produksi.
- 2) Penyusunan laporan keuangan sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan EMKM di UMKM Mawar bakery dimulai dari pencatatan sejumlah asset yang dimiliki perusahaan. Penyusunan laporan keuangan di UMKM Mawar Bakery dilakukan per tanggal 28 Februari 2023 yang mencakup laporan posisi keuangan, laporan laba rugi, dan catatan atas laporan keuangan.
- 3) Penyusunan laporan keuangan berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil dan Menengah (SAK EMKM) pada UMKM Mawar Bakery memberikan dampak positif terhadap pemilik.

##### **DAFTAR PUSTAKA**

- Arsa, A., Ismail, M., Tanjung, F. S., & Syawal, M. (2022). Penerapan Penyusunan Laporan Dengan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil Dan Menengah (Sak-Emkm). *Al-Dzahab*, 3(2), 100–108. <https://doi.org/10.32939/dhb.v3i2.1461>
- Destiyata Putri, R., Novita Sari, I., Dewi R, N., Nufadilah, L., Tri Okta N, D., Dwi Prasetya, H., & Erlyna Hidyantari. (2020). Analisis Penyusunan Laporan Keuangan Umkm Dua Putra Berdasarkan Sak-Emkm. *Inovasi Manajemen Dan Kebijakan Publik*, 2(2), 1. <https://doi.org/10.54980/imkp.v2i2.84>
- Susila, A. R. (2017). Upaya pengembangan usaha mikro kecil dan menengah dalam menghadapi pasar regional dan global. *Kewirausahaan Dalam Multi Perspektif*, 153–171.
- Sunarto, P. P. P. E. A. L. (2019). Evaluasi Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil Dan Menengah (Sak Emkm) Tahun 2018 Pada Usaha Sinar Terang Di Samarinda. *Research Journal of Accounting and Business Management*, 3(1), 152. <https://doi.org/10.31293/rjabm.v3i1.4215>