

Pelatihan Penggunaan Aplikasi Pencatatan Keuangan Berbasis Excel

Erlina Widayanti^{1*}, Dian Sulistyorini Wulandari², Lisa Kustina³, Fahmi Ramadhan⁴

^{1,2,4}Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pelita Bangsa

³Manajemen, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Pelita Bangsa

erlinawdijatnicka@pelitabangsa.ac.id, diansulistyorini@pelitabangsa.ac.id, lisakustina@pelitabangsa.ac.id,
ramadhanfahmi84@gmail.com

Diterima: 02-07-2024

Direvisi: 09-07-2024

Dipublikasikan: 16-07-2024

Abstrak

Kegiatan pelatihan penggunaan aplikasi pencatatan keuangan berbasis Excel untuk Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) bertujuan untuk meningkatkan kemampuan pengelolaan keuangan para pengelola UMKM. Pelatihan ini mencakup serangkaian sesi yang memberikan pengetahuan dasar mengenai keuangan serta cara menggunakan Excel untuk mencatat transaksi keuangan, menyusun laporan keuangan, dan mengelola arus kas secara efektif. Hasil dari kegiatan ini menunjukkan peningkatan signifikan dalam keterampilan teknis peserta dalam menggunakan Excel, yang berkontribusi pada efisiensi dan akurasi pencatatan keuangan mereka. Selain itu, pelatihan ini juga membantu peserta memantau keuangan usaha mereka dengan lebih baik dan membuat keputusan bisnis yang lebih informasional. Meskipun beberapa peserta menghadapi tantangan awal dalam mengoperasikan Excel, dukungan berkelanjutan dan pelatihan lanjutan diharapkan dapat mengatasi hambatan tersebut. Kesimpulannya, pelatihan ini memberikan dasar yang kuat bagi UMKM untuk meningkatkan pengelolaan keuangan mereka dan mempersiapkan diri untuk akses pendanaan eksternal.

Kata Kunci: Penggunaan Aplikasi, Pencatatan Keuangan, Excel, Laporan Keuangan

Abstract

The training activity on the use of Excel-based financial recording applications for Micro, Small, and Medium Enterprises (MSMEs) aims to enhance the financial management capabilities of MSME managers. This training includes a series of sessions that provide basic knowledge of finance and how to use Excel to record financial transactions, prepare financial reports, and manage cash flow effectively. The results of this activity show a significant improvement in participants' technical skills in using Excel, contributing to the efficiency and accuracy of their financial recording. Additionally, this training helps participants better monitor their business finances and make more informed business decisions. Although some participants faced initial challenges in operating Excel, ongoing support and advanced training are expected to overcome these obstacles. In conclusion, this training provides a strong foundation for MSMEs to improve their financial management and prepare for external funding access

.Keywords: Usage of Applications, Financial Recording, Excel, Financial Reports

PENDAHULUAN

Pencatatan keuangan yang baik dan teratur merupakan salah satu kunci utama dalam mencapai kesuksesan finansial, baik dalam skala individu maupun bisnis. Dalam era teknologi informasi saat ini, penggunaan aplikasi pencatatan keuangan menjadi semakin penting untuk mempermudah dan meningkatkan efisiensi proses pencatatan serta analisis data keuangan [1]

Permasalahan dalam pencatatan keuangan UMKM (Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah) dapat bervariasi tergantung pada karakteristik dan kondisi masing-masing bisnis. Beberapa permasalahan

umum yang sering dihadapi oleh UMKM dalam pencatatan keuangan antara lain: Keterbatasan Pengetahuan: Banyak pengusaha UMKM yang memiliki keterbatasan pengetahuan tentang akuntansi dan pencatatan keuangan. Mereka mungkin tidak memahami dasar-dasar pencatatan keuangan yang diperlukan untuk mengelola bisnis mereka dengan baik. Keterbatasan Sumber Daya: UMKM sering kali memiliki keterbatasan dalam hal sumber daya manusia, keuangan, dan waktu. Hal ini membuat mereka sulit untuk mengalokasikan sumber daya untuk memiliki staf khusus yang bertanggung jawab atas pencatatan keuangan [2]

Penggunaan Metode Pencatatan Manual: Banyak UMKM masih menggunakan metode pencatatan manual yang rentan terhadap kesalahan dan tidak efisien. Pencatatan manual juga cenderung memakan waktu dan membutuhkan upaya ekstra dalam analisis data. Kurangnya Penggunaan Teknologi: Beberapa UMKM belum memanfaatkan teknologi dengan optimal dalam pencatatan keuangan. Mereka mungkin tidak menyadari manfaat menggunakan perangkat lunak atau aplikasi khusus untuk membantu dalam pencatatan dan manajemen keuangan. Tidak Terorganisirnya Catatan Keuangan: Keteraturan dalam pencatatan keuangan sering kali menjadi masalah bagi UMKM. Catatan keuangan yang tidak teratur dan tidak terorganisir dapat menyulitkan pemantauan dan analisis kinerja keuangan bisnis [3]

Kesulitan dalam Membuat Laporan Keuangan: UMKM mungkin menghadapi kesulitan dalam menyusun laporan keuangan yang akurat dan relevan. Hal ini dapat disebabkan oleh kurangnya pemahaman tentang persyaratan laporan keuangan atau kurangnya keterampilan dalam menggunakan perangkat lunak atau aplikasi yang diperlukan. Kebijakan dan Regulasi yang Berubah-ubah: Perubahan kebijakan dan regulasi perpajakan atau akuntansi dapat menjadi tantangan tersendiri bagi UMKM dalam menjaga kepatuhan dan akurasi pencatatan keuangannya. Tingkat Persaingan yang Tinggi: Persaingan yang tinggi dalam bisnis UMKM mengharuskan pemilik usaha untuk memahami dengan baik kondisi keuangan bisnis mereka. Kurangnya pemahaman ini bisa menjadi hambatan dalam mengambil keputusan yang tepat untuk pertumbuhan bisnis. Tidak Adanya Pemisahan Antara Keuangan Pribadi dan Bisnis: Banyak pemilik UMKM cenderung mencampuradukkan keuangan pribadi dan bisnis mereka. Hal ini membuat pencatatan keuangan menjadi lebih rumit dan dapat menyebabkan kesulitan dalam melacak kinerja keuangan bisnis secara akurat [4]

Dengan mengidentifikasi permasalahan-permasalahan tersebut, UMKM dapat mengambil langkah-langkah yang tepat untuk meningkatkan pencatatan keuangannya, seperti meningkatkan pengetahuan melalui pelatihan, memanfaatkan teknologi, dan meningkatkan disiplin dalam pencatatan keuangan [5].

Demi meningkatkan literasi keuangan dan kemampuan teknologi masyarakat, kegiatan pengabdian ini diadakan dengan judul "Pelatihan Penggunaan Aplikasi Pencatatan Keuangan Berbasis Excel". Tujuan dari kegiatan ini adalah untuk memberikan pemahaman mendalam kepada peserta tentang cara efektif menggunakan Microsoft Excel sebagai alat untuk pencatatan dan manajemen keuangan.

Melalui serangkaian sesi pelatihan yang interaktif dan terstruktur, peserta akan dibimbing untuk memahami dasar-dasar penggunaan Excel dalam konteks pencatatan keuangan. Mulai dari

pembuatan tabel dan grafik, penerapan rumus dan fungsi khusus, hingga pembuatan laporan keuangan yang informatif dan mudah dipahami akan menjadi fokus utama dalam pelatihan ini. Selain itu, kegiatan ini juga akan memberikan ruang bagi peserta untuk berlatih langsung dengan menggunakan Excel dalam situasi keuangan nyata, sehingga mereka dapat mengaplikasikan pengetahuan yang diperoleh secara langsung. Dengan demikian, diharapkan peserta akan dapat meningkatkan keterampilan mereka dalam mengelola keuangan pribadi atau bisnis dengan lebih efisien dan efektif menggunakan Excel sebagai alat bantu.

1. **Pelatihan dan Workshop:**
Menyelenggarakan pelatihan dan workshop tentang dasar-dasar pencatatan keuangan dan penggunaan Excel sebagai alat pencatatan keuangan. Pelatihan ini dapat disesuaikan dengan kebutuhan dan tingkat pemahaman peserta, serta memberikan contoh aplikasi langsung yang relevan dengan bisnis mereka.
2. **Pengembangan Modul Pelatihan:**
Mengembangkan modul pelatihan yang komprehensif tentang penggunaan Excel dalam pencatatan keuangan, termasuk langkah-langkah praktis, contoh kasus, dan latihan interaktif. Modul ini dapat digunakan sebagai panduan bagi peserta selama dan setelah kegiatan pelatihan.
3. **Pendampingan dan Konsultasi:**
Menyediakan sesi pendampingan dan konsultasi langsung dengan para ahli atau praktisi keuangan untuk membantu UMKM dalam mengatasi masalah-masalah spesifik yang mereka hadapi dalam pencatatan keuangan.
4. **Demonstrasi Penggunaan Teknologi:**
Mengadakan sesi demonstrasi tentang penggunaan aplikasi pencatatan keuangan berbasis Excel atau aplikasi lainnya yang sesuai dengan kebutuhan UMKM. Demonstrasi ini dapat membantu peserta untuk memahami fitur-fitur penting dari aplikasi tersebut dan bagaimana cara menggunakannya dalam bisnis mereka.
5. **Penyuluhan tentang Manfaat Teknologi:**
Memberikan penyuluhan tentang manfaat penggunaan teknologi dalam pencatatan keuangan, termasuk efisiensi waktu, akurasi data, dan kemampuan untuk menghasilkan laporan keuangan yang lebih informatif dan terstruktur.
6. **Pemberian Contoh Kasus:**
Memberikan contoh kasus atau studi kasus tentang bagaimana UMKM lain berhasil meningkatkan pencatatan keuangannya dengan menggunakan Excel atau teknologi lainnya. Hal ini dapat memberikan inspirasi dan motivasi kepada peserta untuk mengadopsi praktik-praktik yang sama dalam bisnis mereka.
7. **Sesi Praktek Penggunaan Excel:**
Mengadakan sesi praktek langsung untuk peserta agar mereka dapat langsung mencoba menggunakan Excel dalam mencatat transaksi keuangan mereka sendiri. Sesi ini dapat disertai dengan bimbingan dan umpan balik dari fasilitator untuk membantu peserta

memahami dan mengatasi masalah yang mungkin muncul.

Dengan mengintegrasikan solusi-solusi ini ke dalam kegiatan pengabdian, diharapkan UMKM dapat meningkatkan pemahaman dan keterampilan mereka dalam pencatatan keuangan serta memanfaatkan teknologi dengan lebih efektif untuk mengelola keuangan bisnis mereka.

METODE

Berikut adalah metode pelaksanaan yang dapat diterapkan dalam kegiatan pengabdian untuk pelatihan penggunaan aplikasi pencatatan keuangan berbasis Excel untuk UMKM:

1. **Pendahuluan dan Penjelasan Tujuan:** Sesi pembukaan harus dimulai dengan memberikan penjelasan tentang tujuan dan manfaat dari kegiatan pelatihan ini. Jelaskan kepada peserta mengapa pencatatan keuangan yang baik penting untuk keberhasilan bisnis mereka dan bagaimana Excel dapat menjadi alat yang efektif untuk mencapai tujuan tersebut.
2. **Pembentukan Kelompok:** Peserta dapat dibagi menjadi kelompok-kelompok kecil untuk memfasilitasi kolaborasi dan diskusi antara sesama peserta. Setiap kelompok dapat memiliki seorang fasilitator yang akan membantu memandu diskusi dan latihan.
3. **Sesi Teori:** Mulailah dengan sesi teori yang mencakup konsep dasar tentang pencatatan keuangan, pentingnya akurasi dan keteraturan, serta pengenalan dasar-dasar Excel yang relevan untuk pencatatan keuangan.
4. **Demonstrasi Praktis:** Setelah memberikan penjelasan teori, lakukan demonstrasi praktis tentang bagaimana menggunakan Excel untuk mencatat transaksi keuangan, membuat tabel dan grafik, serta menerapkan rumus dan fungsi yang berguna dalam analisis keuangan.



Gambar 1. Dokumentasi Demonstrasi Praktis
Sumber : Penulis, 2024

5. **Latihan Interaktif:** Setelah demonstrasi, berikan waktu kepada peserta untuk melakukan latihan interaktif dengan menggunakan Excel. Berikan mereka studi kasus atau skenario bisnis yang nyata sehingga mereka dapat langsung mengaplikasikan pengetahuan yang telah mereka peroleh
6. **Sesi Diskusi dan Tanya Jawab:** Selama dan setelah latihan, adakan sesi diskusi dan tanya jawab di mana peserta dapat berbagi pengalaman, bertukar ide, dan mengajukan pertanyaan kepada fasilitator atau sesama peserta.



Gambar 2. Dokumentasi Sesi Diskusi dan Tanya Jawab
Sumber : Penulis, 2024

7. Penilaian dan Umpan Balik: Berikan penilaian dan umpan balik kepada peserta untuk mengukur pemahaman dan keterampilan mereka dalam menggunakan Excel untuk pencatatan keuangan. Gunakan hasil ini untuk menyesuaikan materi pelatihan di sesi-sesi berikutnya.
8. Sesi Praktek Mandiri: Setelah selesai pelatihan, berikan kesempatan kepada peserta untuk melakukan praktek mandiri dengan mencatat transaksi keuangan mereka sendiri menggunakan Excel. Berikan dukungan dan bimbingan tambahan jika diperlukan.
9. Evaluasi Akhir: Lakukan evaluasi akhir untuk mengevaluasi kesuksesan pelatihan dan mendapatkan umpan balik dari peserta tentang kelebihan dan kekurangan dari kegiatan pelatihan tersebut. Gunakan umpan balik ini untuk meningkatkan dan mengembangkan kegiatan pelatihan di masa depan.

Dengan menerapkan metode pelaksanaan ini, diharapkan kegiatan pelatihan dapat memberikan manfaat yang maksimal bagi peserta UMKM dalam meningkatkan pemahaman dan keterampilan mereka dalam menggunakan Excel untuk pencatatan keuangan.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Peningkatan Pemahaman dan Keterampilan

Pelatihan penggunaan aplikasi pencatatan keuangan berbasis Excel untuk Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah (UMKM) ini bertujuan untuk meningkatkan pemahaman dan keterampilan pengelola UMKM dalam mencatat dan mengelola keuangan usaha mereka. Kegiatan ini melibatkan serangkaian sesi pelatihan yang dirancang untuk memberikan pengetahuan dasar tentang keuangan serta penggunaan Excel sebagai alat pencatatan keuangan yang efektif. Selama pelatihan, para peserta diberikan materi mengenai dasar-dasar keuangan, pentingnya pencatatan yang akurat, dan bagaimana Excel dapat digunakan untuk mencatat pendapatan, pengeluaran, dan membuat laporan keuangan.

Peningkatan Keterampilan Teknis

Peserta pelatihan diajarkan cara membuat template pencatatan keuangan sederhana menggunakan Excel, termasuk cara menggunakan formula dasar seperti SUM, AVERAGE, dan fungsi lain yang relevan. Mereka juga dilatih dalam pembuatan laporan laba rugi, neraca, dan arus kas dengan menggunakan Excel. Hasil dari pelatihan ini menunjukkan peningkatan keterampilan teknis peserta dalam menggunakan Excel untuk kebutuhan pencatatan keuangan mereka. Para peserta mulai

terbiasa dengan penggunaan fungsi-fungsi Excel dan dapat membuat laporan keuangan dasar dengan lebih cepat dan akurat.

Efisiensi dalam Pengelolaan Keuangan

Dengan adanya pelatihan ini, UMKM dapat mengelola keuangan mereka dengan lebih efisien. Peserta menyatakan bahwa mereka sekarang lebih mudah memantau arus kas, mengidentifikasi pengeluaran yang tidak perlu, dan membuat keputusan bisnis yang lebih informasional. Efisiensi ini tidak hanya mengurangi waktu yang dibutuhkan untuk pencatatan keuangan, tetapi juga meningkatkan akurasi dan transparansi dalam laporan keuangan mereka.

Tantangan dalam Implementasi

Meskipun banyak kemajuan yang dicapai, ada beberapa tantangan yang dihadapi selama pelatihan dan implementasi. Beberapa peserta mengalami kesulitan awal dalam mengoperasikan Excel, terutama mereka yang kurang familiar dengan teknologi. Selain itu, beberapa UMKM masih ragu untuk sepenuhnya beralih ke pencatatan digital karena kebiasaan lama dalam mencatat secara manual. Namun, dengan dukungan dan bimbingan berkelanjutan, tantangan-tantangan ini dapat diatasi.

Manfaat Jangka Panjang

Pelatihan ini memberikan manfaat jangka panjang bagi UMKM dalam pengelolaan keuangan mereka. Dengan keterampilan yang diperoleh, peserta dapat meningkatkan kredibilitas usaha mereka di mata investor dan lembaga keuangan, yang pada gilirannya dapat mempermudah akses ke pendanaan eksternal. Selain itu, pencatatan keuangan yang baik membantu UMKM dalam mempersiapkan laporan keuangan yang dibutuhkan untuk berbagai keperluan administratif dan perpajakan.

Rekomendasi untuk Pengembangan Lebih Lanjut

Untuk memastikan keberlanjutan manfaat dari pelatihan ini, direkomendasikan untuk mengadakan sesi pelatihan lanjutan dan bimbingan teknis secara periodik. Selain itu, pengembangan modul pelatihan yang lebih mendalam mengenai penggunaan fitur-fitur lanjutan Excel juga sangat diperlukan. Pihak terkait dapat menjalin kerjasama dengan lembaga pelatihan atau institusi pendidikan untuk menyediakan dukungan yang berkelanjutan bagi UMKM dalam meningkatkan keterampilan manajemen keuangan mereka.

SIMPULAN DAN SARAN

Simpulan

Pelatihan penggunaan aplikasi pencatatan keuangan berbasis Excel untuk UMKM telah memberikan dampak positif yang signifikan. Melalui serangkaian sesi pelatihan, para pengelola UMKM berhasil meningkatkan pemahaman dan keterampilan mereka dalam mencatat dan mengelola keuangan usaha. Penggunaan Excel sebagai alat pencatatan keuangan terbukti efektif dalam membantu peserta memantau arus kas, mengidentifikasi pengeluaran, serta menyusun laporan keuangan dengan lebih efisien dan akurat. Meskipun beberapa peserta menghadapi tantangan awal dalam mengoperasikan Excel, dukungan berkelanjutan dapat membantu mengatasi hambatan tersebut. Secara keseluruhan, pelatihan ini memberikan dasar yang kuat bagi UMKM

untuk meningkatkan efisiensi pengelolaan keuangan dan mempersiapkan diri untuk akses pendanaan eksternal.

Saran

1. **Pelatihan Lanjutan:** Diperlukan pelatihan lanjutan untuk memperdalam pengetahuan dan keterampilan peserta dalam penggunaan fitur-fitur lanjutan Excel. Ini akan membantu UMKM memaksimalkan potensi Excel sebagai alat pencatatan dan analisis keuangan.
2. **Pendampingan Berkelanjutan:** Untuk memastikan penerapan yang konsisten dan mengatasi kesulitan yang mungkin muncul, perlu adanya pendampingan berkelanjutan bagi UMKM. Ini bisa berupa sesi konsultasi rutin atau dukungan teknis melalui platform online.
3. **Modul Pelatihan Terstruktur:** Pengembangan modul pelatihan yang lebih terstruktur dan mendalam, mencakup berbagai aspek pengelolaan keuangan, sangat diperlukan. Modul ini harus dirancang untuk berbagai tingkat kemampuan, dari pemula hingga tingkat lanjutan.
4. **Kerjasama dengan Lembaga Pelatihan:** Menjalin kerjasama dengan lembaga pelatihan atau institusi pendidikan dapat menyediakan dukungan tambahan bagi UMKM. Lembaga ini dapat memberikan pelatihan berkala dan sumber daya tambahan yang dibutuhkan untuk peningkatan keterampilan keuangan.
5. **Penggunaan Teknologi Lain:** Selain Excel, UMKM juga perlu diperkenalkan dengan aplikasi keuangan lainnya yang mungkin lebih cocok untuk kebutuhan spesifik mereka. Diversifikasi alat teknologi dapat memberikan fleksibilitas dan efisiensi lebih dalam pengelolaan keuangan.

Dengan menerapkan saran-saran di atas, diharapkan UMKM dapat terus meningkatkan kapasitas pengelolaan keuangan mereka, sehingga dapat beroperasi lebih efisien, transparan, dan siap menghadapi tantangan bisnis di masa depan.

UCAPAN TERIMAKASIH

Kami ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada semua pihak yang telah berkontribusi dalam kegiatan pelatihan penggunaan aplikasi pencatatan keuangan berbasis Excel untuk UMKM ini. Terima kasih kepada para peserta pelatihan, yaitu para pengelola UMKM, yang telah berpartisipasi aktif dan antusias dalam mengikuti setiap sesi pelatihan. Partisipasi dan komitmen Anda merupakan kunci utama keberhasilan program ini. Kami juga menyampaikan penghargaan yang mendalam kepada para fasilitator dan narasumber yang telah memberikan pengetahuan dan keterampilan dengan sabar dan dedikasi tinggi. Bimbingan dan dukungan Anda sangat berharga dalam membantu peserta menguasai penggunaan Excel untuk pencatatan keuangan. Terima kasih kepada semua pihak yang telah memberikan dukungan logistik dan finansial, serta kepada tim pelaksana yang telah bekerja keras dalam merencanakan dan melaksanakan kegiatan ini. Kerjasama dan dedikasi Anda semua sangat berarti bagi kelancaran dan kesuksesan pelatihan ini. Semoga hasil dari pelatihan ini dapat memberikan manfaat yang berkelanjutan bagi UMKM dalam mengelola keuangan mereka dengan lebih baik dan efisien. Terima kasih atas segala bantuan dan dukungan yang telah diberikan.

DAFTAR PUSTAKA

- [1] P. P. Hariani and I. M. Sihotang, "Excel Mempermudah Penyusunan Laporan Keuangan".
- [2] D. Supriyanto, "PENYAJIAN LAPORAN KEUANGAN SEDERHANA DENGAN

SOFTWARE AKUNTANSI BERBASIS MICROSOFT EXCEL PADA PERUSAHAAN CLOTHING ‘DOBUJACK’ KOTA BANDUNG,” vol. 04, no. 02, 2020.

- [3] I. K. O. Permadi, I. G. C. Putra, M. P. P. Usadi, and N. K. A. Saptani, “PENINGKATAN PEMASARAN DAN PENGGUNAAN APLIKASI EXCEL DALAM PELAPORAN KEUANGAN DI BUM DESA CANI SEJAHTERA BERSAMA,” vol. 2, 2023.
- [4] M. I. Siregar, A. Saggaf, and M. Hidayat, “PELATIHAN PEMBUATAN LAPORAN KEUANGAN BERBASIS MICROSOFT EXCEL PADA KERAJINAN SONGKET MAYANG PALEMBANG,” *J. Abdimas Mandiri*, vol. 5, no. 1, Jun. 2021, doi: 10.36982/jam.v5i1.1509.
- [5] E. R. Widyayanti, “Pelatihan Manajemen Usaha: Pencatatan Keuangan Usaha Menggunakan Aplikasi Keuangan Digital,” *JCSE*, vol. 3, no. 1, pp. 1–10, Apr. 2022, doi: 10.32639/jcse.v3i1.46.