

# **PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN PADA PIZZA ZAZA DAN FERA KUE MENGGUNAKAN APLIKASI UKM**

**Berlian Afriansyah**

Politeknik Raflesia-bafrians@gmail.com

**Abstrack-**This study aims to determine financial reporting on Pizza Zaza and Fera Kue using the UKM application. The object of this study is the financial statements of SMEs on Pizza Zaza and Fera Kue which were recorded in 2019. Transactions that were recorded using the UKM application version 2018. The results of this study are generally output from this SME application which consists of journals, ledgers, trial balances, profit and loss, and balance sheet reports for one year. Based on the results of the SME application output obtained financial statements during 2019 including a trial balance of IDR 297,537,100.00, profit and loss of IDR 31,932,500.00 and a balance sheet report of IDR 262,883,100.00.

**Keywords:** Financial reports and SME applications

## **1. LATAR BELAKANG**

Pengelolaan keuangan menjadi salah satu aspek penting bagi kemajuan perusahaan. Akuntansi dikenal sebagai ilmu yang membantu mengidentifikasi, mengukur dalam melaporkan informasi ekonomi sehingga memungkinkan pihak-pihak yang berkepentingan mengambil keputusan dengan lebih tegas dan mantap setelah memahami proses tersebut. Aktivitas akuntansi tentu sangat diperlukan dalam kegiatan UKM yang berguna untuk mewujudkan sebuah kondisi keuangan pada industri UKM serta perkembangan usahanya sehingga dapat dijadikan bahan untuk mengevaluasi kegiatan yang dilakukan oleh UKM.

Laporan keuangan yang merupakan bagian dari akuntansi menjadi salah satu komponen mutlak yang harus dimiliki UKM jika mereka ingin mengembangkan usaha dengan mengajukan modal kepada para kreditur dalam hal ini adalah pihak perbankan. Untuk itu, kebiasaan untuk mencatat kegiatan setiap usaha yang terjadi dan menyusun laporan keuangan harus ditumbuhkan di kalangan UKM. Praktek akuntansi, khususnya akuntansi keuangan UKM di Indonesia masih rendah dan memiliki banyak kelemahan pencacatan dan penyusunan laporan keuangan yang belum memadai dan sangat sederhana, sehingga masih belum mencerminkan informasi keuangan yang sebenarnya di dalam UMKM tersebut.

Ikatan Akuntan Indonesia (IAI) menyusun Standar Akuntansi Keuangan (SAK) yang lebih sederhana dari Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) yaitu Standar Akuntansi Entitas Mikro Kecil dan Menengah (SAK EMKM). Hal ini dilakukan karena masih banyaknya UKM di Indonesia yang belum mampu untuk membuat serta menyusun laporan keuangan yang sesuai dengan SAK ETAP. Pada tanggal 1 Januari 2018, SAK EMKM efektif diberlakukan sebagai standar yang bisa membantu sekitar 57.900.000 pengusaha UKM di Indonesia. SAK EMKM memang ditujukan kepada UKM agar semakin mudah

dipahami dalam menyusun serta membuat laporan keuangan, karena SAK EMKM ini jauh lebih sederhana dari SAK ETAP (Diana, 2018).

SAK EMKM kepanjangan dari Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil dan Menengah yang dirancang secara khusus sebagai patokan standar akuntansi keuangan pada UKM. Standar keuangan ini disusun dan disahkan oleh IAI atau Ikatan Akuntansi Indonesia sebagai sebuah organisasi profesi yang menaungi seluruh akuntan di Indonesia.

Pizza Zaza dan Fera kue merupakan salah satu UKM yang berada di daerah Kabupaten Rejang Lebong dimana Pizza Zaza dan Fera Kue ini bergerak dibidang usaha pembuatan roti, pizza dan juga oleh-oleh. UKM Pizza Zaza dan Fera Kue sudah lama menjalankan kegiatan operasionalnya, tetapi karena keterbatasan pemikiran mengenai pengelolaan keuangan dan sumber daya manusia yang kurang memadai dalam menyusun laporan keuangan sehingga pemilik usaha belum mengelola usahanya secara benar dan sesuai standar yang berlaku, dengan demikian operasional usaha tidak terkontrol dengan baik, dan di dalam mengajukan suatu kredit kepada bank, pemilik UKM diharuskan membuat laporan keuangan untuk mengetahui kondisi keuangan UKM. Informasi keuangan akan digunakan oleh bank untuk menginterpretasikan kemampuan UKM dalam mengelola dana dan memprediksi risiko kegagalan usaha yang dijalankan karena ketidakmampuan UKM mengelola dana. Saat ini terjadi dilema yaitu di satu sisi pihak bank mendapatkan tugas untuk menyalurkan kredit UKM dalam jumlah besar yang sejauh ini tidak dapat dipenuhi secara optimal, sedangkan disisi lain banyak UKM yang terbentuk pada permasalahan dalam penyajian informasi yang berkualitas yang memungkinkan bank dapat mengevaluasi kemampuan UKM dengan baik.

Saat ini kita berada di era globalisasi dimana dunia digital tidak dapat dipisahkan dari dunia usaha baik itu usaha kecil menengah sehingga para pelaku pengusaha harus mengikuti perkembangan zaman dunia digital saat ini. Terobosan dunia digital ini membuat para pelaku usaha bisa mengikuti perubahan agar usaha mereka dapat bertahan dengan mengikuti perubahan dan bisa bersaing dipasar. Salah satu cara dengan menerapkan penyusunan laporan keuangan menggunakan aplikasi UKM.

Aplikasi Akuntansi UKM adalah sistem aplikasi keuangan yang sangat sederhana dimana para pelaku Usaha Kecil dan Menengah (UKM) bisa menggunakan karena aplikasi ini mudah dipahami. Aplikasi ini memenuhi standar untuk usaha kecil dan menengah dimana dalam aplikasi ini terdapat laporan keuangan seperti jurnal umum, buku besar, neraca saldo, laba rugi, dan laporan posisi keuangan sehingga para pelaku usaha bisa mengetahui tentang laba atau keuntungan untuk usaha mereka. Aplikasi Akuntansi UMK ini juga bisa digunakan *offline*.

Standar Keuangan Entitas Mikro Kecil Menengah adalah standar akuntansi yang sederhana yang dapat digunakan untuk entitas mikro kecil dan menengah untuk menyusun laporan keuangan untuk tujuan akuntabilitas dan pengambilan keputusan. Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro kecil Menengah yang berlaku efektif per 1 Januari 2018 merupakan salah satu standar akuntansi keuangan yang telah berdiri sendiri dan dapat digunakan oleh entitas yang termasuk dalam usaha kecil dan menengah (UKM). Secara Eksplisit Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil dan Menengah (SAK EMKM) mendeskripsikan konsep entitas bisnis

sebagai sebagai satu asumsi dasarnya dan oleh karena itu untuk dapat menyusun laporan keuangan berdasarkan SAK EMKM, sebuah entitas juga harus memisahkan kekayaan pribadi pemilik dengan kekayaan hasil usaha entitas tersebut dan antara usaha/entitas dengan usaha/entitas lainnya (SAK EMKM,2018)

Pada tahun 2009 Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntan Indonesia (DSAK IAI) menerbitkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) untuk membantu pelaku UKM dalam menyusun laporan keuangan, namun dalam prakteknya pelaku UKM dalam menerapkan SAK ETAP. Kemudian pada tahun 2016 SAK EMKM mulai disahkan oleh Dewan Standar Akuntansi Keuangan Ikatan Akuntansi Keuangan (DSAK IAI). Dengan disahkan SAK EMKM tersebut diharapkan dapat memudahkan pelaku UKM dalam membuat laporan keuangan (SAK EMKM,2018).SAK EMKM merupakan standar keuangan yang dibuat sederhana jika dibandingkan dengan SAK lainnya, karena mengatur transaksi umum yang dilakukan oleh UKM dan dasar pengukuran menggunakan biaya historis (historical cost) yang mana sebuah UKM hanya mencatat asset dan utangnya sebesar harga perolehan atau harga belinya (SAK EMKM,2018).

Laporan keuangan suatu entitas dibuat dengan tujuan untuk menyediakan informasi posisi keuangan dan kinerja suatu entitas yang nantinya akan bermanfaat bagi para pengguna dalam mengambil keputusan, misalnya saja laporan keuangan dapat membantu pihak entitas dalam mencari tambahan modal ke lembaga keuangan dan lembaga keuangan dapat melihat laporan keuangan entitas tersebut menjadi dasar pengambilan keputusan apakah layak atau tidak mendapatkan pinjaman modal. Dalam penyajian pun laporan keuangan harus memiliki syarat tertentu dalam menyajikan informasinya seperti relevan, representasi tepat, keterbandingan, dan keterpahaman (SAK EMKM,2018:7).

Berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil dan Menengah (SAK EMKM) laporan keuangan minimum terdiri dari 3 unsur, yaitu: laporan posisi keuangan pada akhir periode, laporan laba rugi selama periode, dan catatan atas laporan keuangan (SAK EMKM,2018:8)

Penerapan akuntansi laporan keuangan Usaha Kecil dan Menengah (UKM) menurut Ikatan Akuntansi Indonesia (IAI) dalam Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil dan Menengah (SAK EMKM 2018):

#### 1). Pengakuan Dalam Laporan Keuangan

Aset diakui dalam laporan posisi keuangan ketika manfaat ekonomi pada masa depannya dapat dipastikan mengalir kedalam entitas dan aset tersebut memiliki biaya yang dapat diukur dengan andal. sebaliknya, aset tidak diakui dalam laporan posisi keuangan jika manfaat ekonominya tidak mengalir dalam entitas walaupun pengeluaran telah terjadi. Entitas membagi 2 jenis aset yaitu aset lancar dan aset tidak lancar

#### 2). Pengukuran Laporan keuangan

Pengukuran laporan keuangan adalah proses penetapan jumlah uang untuk mengakui asset, liabilitas, penghasilan dan beban dalam laporan keuangan. Dasar pengukuran unsur laporan keuangan dalam SAK EMKM adalah biaya historis suatu asset adalah sebesar jumlah kas dan setara kas yang dibayarkan untuk memperoleh asset tersebut saat perolehan. Biaya historis suatu liabilitas adalah sebesar jumlah

kas dan setara kas yang diterima atau jumlah kas diperkirakan akan dibayarnya untuk memenuhi liabilitas dalam pekerjaan usaha normal.

### 3). Penyajian Laporan Keuangan

Penyajian laporan keuangan menjelaskan penyajian wajar dari laporan keuangan sesuai persyaratan SAK EMKM dan pengertian laporan keuangan yang lengkap untuk entitas. Penyajian wajar laporan keuangan mensyaratkan entitas untuk menyajikan informasi untuk mencapai tujuan antar lain: Relevan; representasi tepat; dapat dibandingkan dan dapat dipahami dengan mudah.

### 4). Pengungkapan

Pengungkapan adalah suatu bagian pertanggung jawaban dari pelaporan keuangan dan langkah akhir dalam proses akuntansi yaitu penyajian informasi dalam bentuk seperangkat penuh statemen keuangan (Suwardjono,2014:578). Ada dua jenis pengungkapan laporan keuangan yaitu pengungkapan wajib dan pengungkapan sukarela (Suwardjono,2014:583)

Pengungkapan wajib adalah pengungkapan minimum yang disyaratkan oleh standar akuntansi yang berlaku, sedangkan pengungkapan sukarela adalah pengungkapan butir-butir yang dilakukan secara sukarela oleh perusahaan tanpa diharuskan oleh peraturan yang berlaku (Suwardjono,2014:583). Laporan keuangan entitas mikro, kecil, dan menengah yang lengkap berdasarkan SAK EMKM terdiri dari 3 laporan keuangan, yaitu laporan posisi keuangan, laporan laba rugi dan catatan atas laporan keuangan (IAI,2018:47).

## **2. METODOLOGI PENELITIAN**

### **3.1 Definisi Operasional Variabel**

#### 1). Jurnal Umum

Jurnal umum adalah catatan akuntansi permanen yang pertama digunakan untuk mencatat transaksi keuangan perusahaan secara kronologis dengan menyebutkan akun didebet maupun dikredit.

#### 2). Buku Besar

Buku besar adalah buku utama pencatatan transaksi keuangan yang mengkonsolidasikan masukan dari semua jurnal akuntansi dan merupakan penggolongan rekening sejenis. Buku besar merupakan dasar pembuatan laporan neraca dan laporan laba rugi.

#### 3). Neraca Saldo

Neraca saldo adalah sebagai suatu daftar yang berisi seluruh jenis nama akun yang disusun secara sistematis sesuai dengan kode akun yang bersumber dari buku besar perusahaan pada periode tertentu.

#### 4). Laba Rugi

Laba rugi adalah bagian dari laporan keuangan suatu perusahaan yang dihasilkan pada suatu periode akuntansi yang menjabar unsur-unsur pendapatan dan beban sehingga menghasilkan laba atau rugi bersih.

#### 5). Neraca

Neraca adalah bagian dari sebuah laporan keuangan yang mencatat informasi mengenai asset, kewajiban pembayaran pada pihak-pihak yang terkait dalam operasional perusahaan dan modal pada waktu tertentu.

### **3.2 Instrumen dan Teknik Pengumpulan Data**

Sumber data yang digunakan dalam penelitian ini adalah:

### 1) Data Primer

Menurut Sugiyono(2012:225),” Data primer adalah data yang diperoleh dari aslinya. Atau dapat dikatakan data yang diperoleh secara langsung dilapangan dari sumber pertama. Untuk mendapatkan data primer yang diperlukan dengan melakukan penelitian langsung ke PIZZA ZAZA DAN FERA KUE yang beralamat di Jalan Ahmad Marzuki No 79 Curup Kabupaten Rejang Lebong. Data primer yang didapat dalam penelitian ini berupa catatan penjualan per hari selama 1 tahun, asset, modal awal, penyusutan peralatan, dan biaya-biaya yang digunakan tetapi belum tercatat.

### 2) Data Sekunder

Menurut Sugiyono (2012:225) “ Data sekunder adalah data yang diperoleh bukan dari sumber asli atau sumber pertama. Atau dengan kata lain hasil dari pengumpulan data oleh pihak lain. Data sekunder ini dapat diperoleh dari majalah, jurnal-jurnal ilmiah, skripsi, tesis, disertai laporan penelitian terdahulu, surat kabar, internet, dan media lainnya.”

Data-data pendukung yang diperoleh dari luar dengan menggunakan studi kepustakaannya itu mencari, membaca, mencatat dan mengunpulkan data-data literatur yang terdapat diperpustakaan yang berkaitan dengan masalah yang diteliti dalam tugas akhir ini.

Dalam ikhtisar mendapatkan data, maka dibutuhkan metode untuk memenuhinya. Sehubungan dengan hal tersebut dalam penulisan laporan tugas akhir ini, penulis menggunakan beberapa metode untuk mendapatkan data yang objektif yang diharapkan dapat disajikan dasar dalam penyusunan laporan ini. Adapun metode yang dipakai yaitu

#### 1) Studi Pusaka (*library studi*)

Supaya pembahasan tidak menyimpang dari teori-teori yang ada dengan menggunakan buku-buku yang ada kaitannya dengan masalah yang ditulis.

#### 2) Riset Lapangan (*field research*)

Merupakan metode pengumpulan data dengan cara melihat kondisi suatu objek penelitian. Penulis di sini melakukan beberapa cara yaitu:

##### a. Pengamatan (*observasi*)

Mengumpulkan data dengan cara mengamati langsung pada Pizza Zaza dan Fera Kue. Pengamatan yang penulis lakukan dengan pengamati asset perusahaan seperti peralatan pembuatan kue dan kendaraan. Bahan baku untuk pembuatan kue, pizza dan oleh-oleh serta bahan penolong untuk pembuatan kue.

##### b. Wawancara (*interview*)

Mengumpulkan data dengan cara tanya jawab langsung kepada pimpinan dan karyawan Pizza Zaza dan Fera Kue baik secara formal maupun non formal dengan pihak-pihak yang terkait dengan permasalahan dalam penulisan penelitian, yaitu mengenai prosedur pencatatan transaksi pada Pizza Zaza dan Fera Kue, biaya gaji karyawan, biaya listrik, dan biaya telepon.

### 3.3 Teknik Analisis Data

Dalam penulisan laporan tugas akhir ini, teknik analisis data yang digunakan oleh penulis sebagai berikut:

1. Menginput data transaksi kedalam Aplikasi Akuntansi untuk UKM.
2. Melihat hasil aplikasi yaitu jurnal umum, buku besar, dan neraca saldo.

3. Menyajikan laporan laba rugi dan laporan posisi keuangan.
4. Menyajikan hasil analisis dalam bentuk uraian dan grafik.
5. Mengambil kesimpulan.

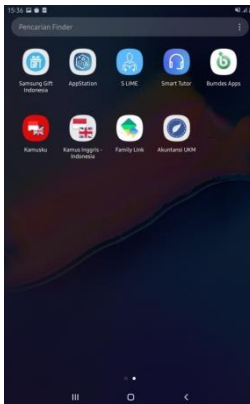
### 3. HASIL PEMBAHASAN

#### . Analisis Pengoperasian Aplikasi Akuntansi UKM

Dalam pengoperasian aplikasi akuntansi UKM ini langkah pertama yang harus kita lakukan adalah:

1. langkah pertama yang harus kita lakukan adalah memilih aplikasi akuntansi UKM

#### **Gambar 4.2 Menu Aplikasi UKM Pada HP Android**



Sumber : Data Diolah, 2020

2. Setelah kita mengklik maka akan muncul gambar dibawah ini

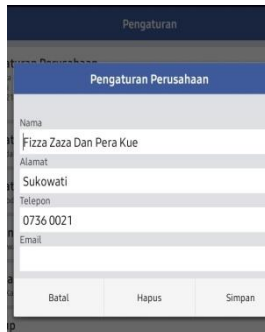
#### **Gambar 4.3 Tampilan Awal Aplikasi Akuntansi UKM**



Sumber : Aplikasi Akuntansi UKM, 2020

4. Setelah itu klik maka yang harus kita lakukan adalah ngisi data usaha yang terdiri dari nama usaha, alamat, no telepon, dan email

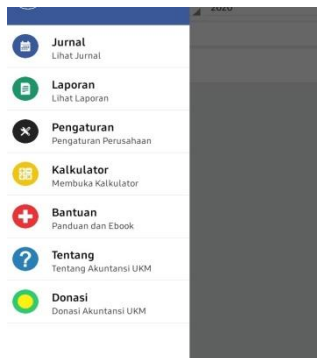
**Gambar 4.4 Tampilan Pengaturan Perusahaan Pada Aplikasi Akuntansi UKM**



Sumber : Aplikasi Akuntansi UKM, 2020

4. Tampak gambaran aplikasi akuntansi UKM

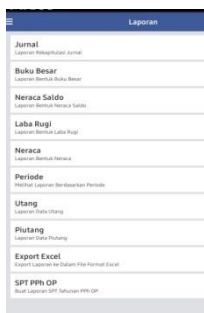
**Gambar 4.5 Tampilan masuk ke menu Input Transaksi**



Sumber : Aplikasi Akuntansi UKM, 2020

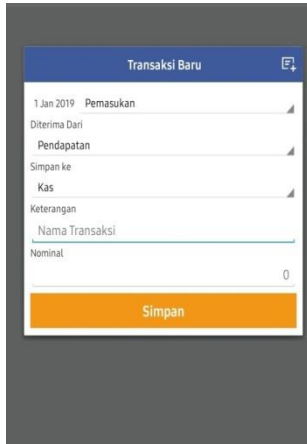
5. Dalam aplikasi terdapat laporan yang kita bisa lihat antara lain jurnal, buku besar, neraca saldo, laba rugi, dan laporan neraca

**Gambar 4.6 Tampilan Menu Pada Aplikasi Akuntansi UKM**



## 6. Cara Input data

**Gambar 4.7 Input data**



Sumber : Aplikasi Akuntansi UKM, 2020

## 7. Cara menginput data pengeluaran

**Gambar 4.8 Contoh Input Transaksi**



Sumber: Aplikasi Akuntansi UKM, 2020

## C. Hasil dan Pembahasan

Data dalam penelitian ini dianalisis dengan memisahkan data pertiga bulan dalam satu tahun. Analisis dalam penelitian ini dimulai dari tiga bulan pertama di tahun 2019 yaitu bulan Januari sampai dengan Maret, bulan April sampai dengan juni, bulan juli sampai dengan september, bulan oktober sampai dengan desember 2019.

### 1. Analisis Laporan Keuangan TW I (Januari s/d Maret 2019)

Berikut adalah neraca saldo triwulan I pada Pizza Zaza dan Fera Kue



<b>Laporan Laba Rugi</b>					
1-2019 / 3-2019					
Fizza Zaza Dan Pera Kue Sukowati					
Telepon: 0736 0021 Email:					
	Januari 2019	Februari 2019	Maret 2019		
<b>Pendapatan</b>					
Pendapatan	25.650.000,00	18.652.000,00	30.345.000,00		
<b>Pendapatan Bersih</b>	<b>25.650.000,00</b>	<b>18.652.000,00</b>	<b>30.345.000,00</b>		
<b>Harga Pokok Penjualan</b>					
<b>LABA / RUGI KOTOR</b>	<b>25.650.000,00</b>	<b>18.652.000,00</b>	<b>30.345.000,00</b>		
<b>Biaya Penjualan</b>					
<b>Total Biaya Penjualan</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		
<b>Biaya Admin dan Umum</b>					
Biaya Gaji Karyawan	-5.000.000,00	-5.000.000,00	-5.000.000,00		
Biaya Telepon	-750.000,00	-750.000,00	-750.000,00		
Biaya Listrik	-750.000,00	-750.000,00	-750.000,00		
Biaya Umum Lain-Lain	-2.376.000,00	-1.115.000,00	-2.202.800,00		
<b>Total Admin dan Umum</b>	<b>-8.876.000,00</b>	<b>-7.615.000,00</b>	<b>-8.702.800,00</b>		
<b>Pendapatan Diluar Usaha</b>					
<b>Total Pendapatan Diluar Usaha</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		
<b>Biaya Diluar Usaha</b>					
<b>Total Biaya Diluar Usaha</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		
<b>LABA / RUGI BERSIH</b>	<b>16.774.000,00</b>	<b>11.037.000,00</b>	<b>21.642.200,00</b>		
<b>TOTAL LABA / RUGI BERSIH</b>	<b>49.453.200,00</b>				
<b>RATA-RATA LABA / RUGI BERSIH</b>	<b>16.484.400,00</b>				
<i>Sumber : Data diolah, 2020</i>					

**Gambar. 4.9Neraca Saldo, 1-2019/3-2019**

<b>Neraca Saldo</b>						
1-2019 / 3-2019						
Fizza Zaza Dan Pera Kue Sukowati						
Telepon: 0736 0021 Email:						
	Januari 2019	Februari 2019	Maret 2019			
<b>Nama Perkiraan</b>	<b>Debet</b>	<b>Kredit</b>	<b>Debet</b>	<b>Kredit</b>	<b>Debet</b>	<b>Kredit</b>
Kas	41.774.000,00	0,00	52.811.000,00	0,00	74.453.200,00	0,00
Modal Pemilik	0,00	25.000.000,00	0,00	41.774.000,00	0,00	52.811.000,00
Pendapatan	0,00	25.650.000,00	0,00	18.652.000,00	0,00	30.345.000,00
Biaya Gaji Karyawan	5.000.000,00	0,00	5.000.000,00	0,00	5.000.000,00	0,00
Biaya Telepon	750.000,00	0,00	750.000,00	0,00	750.000,00	0,00
Biaya Listrik	750.000,00	0,00	750.000,00	0,00	750.000,00	0,00
Biaya Umum Lain-Lain	2.376.000,00	0,00	1.115.000,00	0,00	2.202.800,00	0,00
<b>Total</b>	<b>50.650.000,00</b>	<b>50.650.000,00</b>	<b>60.426.000,00</b>	<b>60.426.000,00</b>	<b>83.156.000,00</b>	<b>83.156.000,00</b>
<i>Sumber: Data diolah, 2020</i>						

Berdasarkan data diatas menunjukan bahwa setiap bulan Pizza Zaza dan Fera Kue dari bulan Januari sampai dengan bulan Maret mengalami kenaikan.

Berikut adalah laporan laba rugi TW I.

**Gambar. 4.10Laporan Laba Rugi, 1-2019/3-2019**

Berdasarkan data ini menunjukkan bahwa laporan laba rugi pada Pizza Zaza dan Fera Kue pada bulan Januari mengalami kenaikan sedangkan pada bulan Februari mengalami penurunan dimana bulan Februari hanya terdapat 28 hari dan bulan Maret mengalami kenaikan kembali. Berikut adalah laporan Neraca untuk TW I

**Gambar. 4.11 Laporan Neraca, 1-2019/3-2019**

<b>Laporan Neraca</b>					
1-2019 / 3-2019					
Fizza Zaza Dan Pera Kue Sukowati					
Telepon: 0736 0021 Email:					
	Januari 2019	Februari 2019	Maret 2019		
<b>AKTIVA</b>					
<b>Aktiva Lancar</b>					
Kas	41.774.000,00	52.811.000,00	74.453.200,00		
<b>Total Aktiva Lancar</b>	41.774.000,00	52.811.000,00	74.453.200,00		
<b>Aktiva Tetap</b>					
<b>Total Aktiva Tetap</b>		0,00	0,00		0,00
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>41.774.000,00</b>	<b>52.811.000,00</b>	<b>74.453.200,00</b>		
<b>UTANG DAN MODAL</b>					
<b>Utang Jangka Pendek</b>					
<b>Total Utang Jangka Pendek</b>		0,00	0,00		0,00
<b>Utang Jangka Panjang</b>					
<b>Total Utang Jangka Panjang</b>		0,00	0,00		0,00
<b>Modal</b>					
Modal Pemilik	25.000.000,00	41.774.000,00	52.811.000,00		
Laba / Rugi Bersih	16.774.000,00	11.037.000,00	21.642.200,00		
<b>TOTAL UTANG DAN MODAL</b>	<b>41.774.000,00</b>	<b>52.811.000,00</b>	<b>74.453.200,00</b>		

Sumber: Data diolah, 2020

Berdasarkan data ini atas menunjukkan laporan neraca pada bulan Januari sampai dengan bulan Maret mengalami kenaikan .

## 2. Analisis Laporan Keuangan TW II (April s/d Juni 2019)

**Gambar. 4.12 Neraca Saldo, 4-2019/6-2019**

<b>Neraca Saldo</b>						
4-2019 / 6-2019						
Fizza Zaza Dan Pera Kue Sukowati						
Telepon: 0736 0021 Email:						
	April 2019		Mei 2019		Juni 2019	
<b>Nama Perkiraan</b>	<b>Debet</b>	<b>Kredit</b>	<b>Debet</b>	<b>Kredit</b>	<b>Debet</b>	<b>Kredit</b>
Kas	96.362.200,00	0,00	124.626.700,00	0,00	163.436.700,00	0,00
Modal Pemilik	0,00	74.453.200,00	0,00	96.362.200,00	0,00	124.626.700,00
Pendapatan	0,00	30.663.000,00	0,00	40.606.000,00	0,00	47.842.500,00
Biaya Gaji Karyawan	5.000.000,00	0,00	5.000.000,00	0,00	5.000.000,00	0,00
Biaya Telepon	750.000,00	0,00	750.000,00	0,00	750.000,00	0,00
Biaya Listrik	750.000,00	0,00	750.000,00	0,00	750.000,00	0,00
Biaya Umum Lain-Lain	2.254.000,00	0,00	5.841.500,00	0,00	2.532.500,00	0,00
<b>Total</b>	<b>105.116.200,00</b>	<b>105.116.200,00</b>	<b>136.968.200,00</b>	<b>136.968.200,00</b>	<b>172.469.200,00</b>	<b>172.469.200,00</b>

Sumber : Data diolah, 2020

Berdasarkan data diatas menunjukan laporan neraca saldo pada Pizza Zaza dan Fera Kue pada bulan April sampai dengan bulan Juni mengalami kenaikan.

**Gambar. 4.13Laporan Laba Rugi, 4-2019/6-2019**

Da

<b>Laporan Laba Rugi</b>					
<b>4-2019 / 6-2019</b>					
<b>Fizza Zaza Dan Pera Kue Sukowati</b>					
<b>Telepon: 0736 0021 Email:</b>					
	<b>April 2019</b>	<b>Mei 2019</b>	<b>Juni 2019</b>		
<b>Pendapatan</b>					
Pendapatan	30.663.000,00	40.606.000,00	47.842.500,00		
<b>Pendapatan Bersih</b>	<b>30.663.000,00</b>	<b>40.606.000,00</b>	<b>47.842.500,00</b>		
<b>Harga Pokok Penjualan</b>					
<b>LABA / RUGI KOTOR</b>	<b>30.663.000,00</b>	<b>40.606.000,00</b>	<b>47.842.500,00</b>		
<b>Biaya Penjualan</b>					
<b>Total Biaya Penjualan</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		
<b>Biaya Admin dan Umum</b>					
Biaya Gaji Karyawan	-5.000.000,00	-5.000.000,00	-5.000.000,00		
Biaya Telepon	-750.000,00	-750.000,00	-750.000,00		
Biaya Listrik	-750.000,00	-750.000,00	-750.000,00		
Biaya Umum Lain-Lain	-2.254.000,00	-5.841.500,00	-2.532.500,00		
<b>Total Admin dan Umum</b>	<b>-8.754.000,00</b>	<b>-12.341.500,00</b>	<b>-9.032.500,00</b>		
<b>Pendapatan Diluar Usaha</b>					
<b>Total Pendapatan Diluar Usaha</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		
<b>Biaya Diluar Usaha</b>					
<b>Total Biaya Diluar Usaha</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		
<b>LABA / RUGI BERSIH</b>	<b>21.909.000,00</b>	<b>28.264.500,00</b>	<b>38.810.000,00</b>		
<b>TOTAL LABA / RUGI BERSIH</b>	<b>88.983.500,00</b>				
<b>RATA-RATA LABA / RUGI BERSIH</b>	<b>29.661.166,67</b>				
<i>Sumber : Data diolah, 2020</i>					

Berdasarkan data ini atas menunjukan laporan laba rugi pada Pizza Zaza dan Fera Kue pada Bulan April sampai dengan bulan Juni mengalami kenaikan.

**Gambar. 4.14 Laporan Neraca, 4-2019/6-2019**

<b>Laporan Neraca</b>						
4-2019 / 6-2019						
Fizza Zaza Dan Pera Kue Sukowati						
Telepon: 0736 0021 Email:						
	April 2019	Mei 2019	Juni 2019			
<b>AKTIVA</b>						
<b>Aktiva Lancar</b>						
Kas	96.362.200,00	124.626.700,00	163.436.700,00			
<b>Total Aktiva Lancar</b>	96.362.200,00	124.626.700,00	163.436.700,00			
<b>Aktiva Tetap</b>						
<b>Total Aktiva Tetap</b>		0,00	0,00			0,00
<b>TOTAL AKTIVA</b>	<b>96.362.200,00</b>	<b>124.626.700,00</b>	<b>163.436.700,00</b>			
<b>UTANG DAN MODAL</b>						
<b>Utang Jangka Pendek</b>						
<b>Total Utang Jangka Pendek</b>		0,00	0,00			0,00
<b>Utang Jangka Panjang</b>						
<b>Total Utang Jangka Panjang</b>		0,00	0,00			0,00
<b>Modal</b>						
Modal Pemilik	74.453.200,00	96.362.200,00	124.626.700,00			
Laba / Rugi Bersih	21.909.000,00	28.264.500,00	38.810.000,00			
<b>TOTAL UTANG DAN MODAL</b>	<b>96.362.200,00</b>	<b>124.626.700,00</b>	<b>163.436.700,00</b>			
<i>Sumber : Data diolah, 2020</i>						

Berdasarkan data diatas menunjukan laporan neraca pada Pizza Zaza dan Fera Kue pada bulan April sampai dengan bulan Juni mengalami kenaikan sangat bagus untuk usaha kecil dan menengah.

### 3. Analisis Laporan Keuangan TW III (Juli s/d September 2019)

**Gambar. 4.15 Neraca Saldo, 7-2019/9-2019**

<b>Neraca Saldo</b>						
7-2019 / 9-2019						
Fizza Zaza Dan Pera Kue Sukowati						
Telepon: 0736 0021 Email:						
	Juli 2019		Agustus 2019		September 2019	
<b>Nama Perkiraan</b>	<b>Debet</b>	<b>Kredit</b>	<b>Debet</b>	<b>Kredit</b>	<b>Debet</b>	<b>Kredit</b>
Kas	190.943.600,00	0,00	211.665.100,00	0,00	230.950.600,00	0,00
Modal Pemilik	0,00	163.436.700,00	0,00	190.943.600,00	0,00	211.665.100,00
Pendapatan	0,00	37.042.000,00	0,00	30.143.000,00	0,00	28.465.000,00
Biaya Gaji Karyawan	5.000.000,00	0,00	5.000.000,00	0,00	5.000.000,00	0,00
Biaya Telepon	750.000,00	0,00	750.000,00	0,00	750.000,00	0,00
Biaya Listrik	750.000,00	0,00	750.000,00	0,00	750.000,00	0,00
Biaya Umum Lain-Lain	3.035.100,00	0,00	2.921.500,00	0,00	2.679.500,00	0,00
<b>Total</b>	<b>200.478.700,00</b>	<b>200.478.700,00</b>	<b>221.086.600,00</b>	<b>221.086.600,00</b>	<b>240.130.100,00</b>	<b>240.130.100,00</b>
<i>Sumber: Data diolah, 2020</i>						

Berdasarkan data ini atas menunjukkan laporan neraca pada Pizza Zaza dan Fera Kue pada bulan Juli sampai dengan bulan September mengalami kenaikan yang sangat bagus untuk usaha kecil dan menengah.

**Gambar. 4.16 Laporan Laba Rugi, 7-2019/9-2019**

<b>Laporan Laba Rugi</b>					
7-2019 / 9-2019					
Fizza Zaza Dan Pera Kue Sukowati					
Telepon: 0736 0021 Email:					
	Juli 2019	Agustus 2019	September 2019		
<b>Pendapatan</b>					
Pendapatan	37.042.000,00	30.143.000,00	28.465.000,00		
<b>Pendapatan Bersih</b>	<b>37.042.000,00</b>	<b>30.143.000,00</b>	<b>28.465.000,00</b>		
<b>Harga Pokok Penjualan</b>					
<b>LABA / RUGI KOTOR</b>	<b>37.042.000,00</b>	<b>30.143.000,00</b>	<b>28.465.000,00</b>		
<b>Biaya Penjualan</b>					
<b>Total Biaya Penjualan</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		
<b>Biaya Admin dan Umum</b>					
Biaya Gaji Karyawan	-5.000.000,00	-5.000.000,00	-5.000.000,00		
Biaya Telepon	-750.000,00	-750.000,00	-750.000,00		
Biaya Listrik	-750.000,00	-750.000,00	-750.000,00		
Biaya Umum Lain-Lain	-3.035.100,00	-2.921.500,00	-2.679.500,00		
<b>Total Admin dan Umum</b>	<b>-9.535.100,00</b>	<b>-9.421.500,00</b>	<b>-9.179.500,00</b>		
<b>Pendapatan Diluar Usaha</b>					
<b>Total Pendapatan Diluar Usaha</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		
<b>Biaya Diluar Usaha</b>					
<b>Total Biaya Diluar Usaha</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		
<b>LABA / RUGI BERSIH</b>	<b>27.506.900,00</b>	<b>20.721.500,00</b>	<b>19.285.500,00</b>		
<b>TOTAL LABA / RUGI BERSIH</b>	<b>67.513.900,00</b>				
<b>RATA-RATA LABA / RUGI BERSIH</b>	<b>22.504.633,33</b>				
<i>Sumber: Data diolah, 2020</i>					

Berdasarkan data diatas menunjukan laporan laba pada Pizza Zaza dan Fera Kue pada bulan Juli mengalami kenaikan sedangkan pada bulan Agustus dan September mengalami penurunan dikarenakan pada Pizza Zaza dan Fera Kue banyak penutupan took pada bulan tersebut.

**Gambar. 4.17 Laporan Neraca, 7-2019/9-2019**

<b>Laporan Neraca</b>						
<b>7-2019 / 9-2019</b>						
<b>Fizza Zaza Dan Pera Kue Sukowati</b>						
<b>Telepon: 0736 0021 Email:</b>						
	<b>Juli 2019</b>		<b>Agustus 2019</b>		<b>September 2019</b>	
<b>AKTIVA</b>						
<b>Aktiva Lancar</b>						
Kas	190.943.600,00		211.665.100,00		230.950.600,00	
<b>Total Aktiva Lancar</b>		190.943.600,00		211.665.100,00		230.950.600,00
<b>Aktiva Tetap</b>						
<b>Total Aktiva Tetap</b>		0,00		0,00		0,00
<b>TOTAL AKTIVA</b>		<b>190.943.600,00</b>		<b>211.665.100,00</b>		<b>230.950.600,00</b>
<b>UTANG DAN MODAL</b>						
<b>Utang Jangka Pendek</b>						
<b>Total Utang Jangka Pendek</b>		0,00		0,00		0,00
<b>Utang Jangka Panjang</b>						
<b>Total Utang Jangka Panjang</b>		0,00		0,00		0,00
<b>Modal</b>						
Modal Pemilik	163.436.700,00		190.943.600,00		211.665.100,00	
Laba / Rugi Bersih	27.506.900,00		20.721.500,00		19.285.500,00	
<b>TOTAL UTANG DAN MODAL</b>		<b>190.943.600,00</b>		<b>211.665.100,00</b>		<b>230.950.600,00</b>

Sumber: Data diolah, 2020

Berdasarkan data diatas ini menunjukkan laporan neraca pada Pizza Zaza dan Fera Kue pada bulan Juli sampai dengan bulan September mengalami kenaikan .

#### 6. Analisis Laporan Keuangan TW IV ( Oktober s/d Desember 2019)

**Gambar. 4.18 Neraca Saldo, 10-2019/12-2019**

<b>Neraca Saldo</b>						
<b>10-2019 / 12-2019</b>						
<b>Fizza Zaza Dan Pera Kue Sukowati</b>						
<b>Telepon: 0736 0021 Email:</b>						
	<b>Oktober 2019</b>		<b>November 2019</b>		<b>Desember 2019</b>	
<b>Nama Perkiraan</b>	<b>Debet</b>	<b>Kredit</b>	<b>Debet</b>	<b>Kredit</b>	<b>Debet</b>	<b>Kredit</b>
Kas	251.375.600,00	0,00	266.066.100,00	0,00	262.883.100,00	0,00
Peralatan	0,00	0,00	0,00	0,00	0,00	6.000.000,00
Akumulasi Penyusutan Peralatan	0,00	0,00	0,00	0,00	6.000.000,00	0,00
Modal Pemilik	0,00	230.950.600,00	0,00	251.375.600,00	0,00	266.066.100,00
Pendapatan	0,00	29.280.000,00	0,00	23.298.000,00	0,00	25.471.000,00
Biaya Gaji Karyawan	5.000.000,00	0,00	5.000.000,00	0,00	5.000.000,00	0,00
Biaya Telepon	750.000,00	0,00	750.000,00	0,00	750.000,00	0,00
Biaya Listrik	750.000,00	0,00	750.000,00	0,00	750.000,00	0,00
Biaya Sewa Tempat Usaha	0,00	0,00	0,00	0,00	20.000.000,00	0,00
Biaya Umum Lain-Lain	2.355.000,00	0,00	2.107.500,00	0,00	2.154.000,00	0,00
<b>Total</b>	<b>260.230.600,00</b>	<b>260.230.600,00</b>	<b>274.673.600,00</b>	<b>274.673.600,00</b>	<b>297.537.100,00</b>	<b>297.537.100,00</b>

Sumber: Data diolah, 2020

Berdasarkan data diatas menunjukan laporan neraca pada Pizza Zaza dan Fera Kue pada bulan Juli sampai dengan bulan September mengalami kenaikan.

**Gambar. 4.19 Laporan Laba Rugi, 10-2019/12-2019**

<b>Laporan Laba Rugi</b>					
10-2019 / 12-2019					
Fizza Zaza Dan Pera Kue Sukowati					
Telepon: 0736 0021 Email:					
	Oktober 2019	November 2019	Desember 2019		
<b>Pendapatan</b>					
Pendapatan	29.280.000,00	23.298.000,00	25.471.000,00		
<b>Pendapatan Bersih</b>	<b>29.280.000,00</b>	<b>23.298.000,00</b>	<b>25.471.000,00</b>		
<b>Harga Pokok Penjualan</b>					
<b>LABA / RUGI KOTOR</b>	<b>29.280.000,00</b>	<b>23.298.000,00</b>	<b>25.471.000,00</b>		
<b>Biaya Penjualan</b>					
<b>Total Biaya Penjualan</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		
<b>Biaya Admin dan Umum</b>					
Biaya Gaji Karyawan	-5.000.000,00	-5.000.000,00	-5.000.000,00		
Biaya Telepon	-750.000,00	-750.000,00	-750.000,00		
Biaya Listrik	-750.000,00	-750.000,00	-750.000,00		
Biaya Sewa Tempat Usaha	0,00	0,00	-20.000.000,00		
Biaya Umum Lain-Lain	-2.355.000,00	-2.107.500,00	-2.154.000,00		
<b>Total Admin dan Umum</b>	<b>-8.855.000,00</b>	<b>-8.607.500,00</b>	<b>-28.654.000,00</b>		
<b>Pendapatan Diluar Usaha</b>					
<b>Total Pendapatan Diluar Usaha</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		
<b>Biaya Diluar Usaha</b>					
<b>Total Biaya Diluar Usaha</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>	<b>0,00</b>		
<b>LABA / RUGI BERSIH</b>	<b>20.425.000,00</b>	<b>14.690.500,00</b>	<b>-3.183.000,00</b>		
<b>TOTAL LABA / RUGI BERSIH</b>	<b>31.932.500,00</b>				
<b>RATA-RATA LABA / RUGI BERSIH</b>	<b>10.644.166,67</b>				
<i>Sumber : Data diolah, 2020</i>					

Berdasarkan data diatas menunjukan laporan laba rugi pada Pizza Zaza dan Fera Kue pada bulan Oktober mengalami kenaikan sedangkan pada bulan November mengalami penurunan dan pada bulan Desember mengalami kenaikan kembali.

**Gambar. 4.20 Laporan Neraca, 10-2019/12-2019**

<b>Laporan Neraca</b>					
10-2019 / 12-2019					
Fizza Zaza Dan Pera Kue Sukowati					
Telepon: 0736 0021 Email:					
	Oktober 2019	November 2019	Desember 2019		
<b>AKTIVA</b>					
<b>Aktiva Lancar</b>					
Kas	251.375.600,00	266.066.100,00	262.883.100,00		
<b>Total Aktiva Lancar</b>	251.375.600,00	266.066.100,00	262.883.100,00		
<b>Aktiva Tetap</b>					
Peralatan	0,00	0,00	-6.000.000,00		
Akumulasi Penyusutan Peralatan	0,00	0,00	6.000.000,00		
<b>Total Aktiva Tetap</b>		0,00	0,00		0,00
<b>TOTAL AKTIVA</b>	251.375.600,00	266.066.100,00	262.883.100,00		
<b>UTANG DAN MODAL</b>					
<b>Utang Jangka Pendek</b>					
<b>Total Utang Jangka Pendek</b>		0,00	0,00		0,00
<b>Utang Jangka Panjang</b>					
<b>Total Utang Jangka Panjang</b>		0,00	0,00		0,00
<b>Modal</b>					
Modal Pemilik	230.950.600,00	251.375.600,00	266.066.100,00		
Laba / Rugi Bersih	20.425.000,00	14.690.500,00	-3.183.000,00		
<b>TOTAL UTANG DAN MODAL</b>	251.375.600,00	266.066.100,00	262.883.100,00		

Sumber: Data diolah, 2020

Berdasarkan data diatas menunjukan laporan neraca pada Pizza Zaza dan Fera Kue pada bulan Oktober sampai dengan November mengalami kenaikan sedangkan pada bulan Desember mengalami penurunan dikarenakan Pizza Zaza dan Fera Kue terdapat akumulasi penyusutan peralatan.

### 5. Analisis Neraca Saldo, Laba rugi dan Laporan Neraca Tahun 2019.

Tabel 4.21 Perbandingan Laporan Keuangan

<b>Perbandingan Lap. Keuangan</b>				
Tahun 2019				
Fizza Zaza Dan Pera Kue Sukowati				
Telepon: 0736 0021 Email:				
Bulan	Lap. Keuangan			
	Neraca Saldo		Labarugi	Laporan Neraca
	Dr	Cr	Labarugi Bersih	Aktiva= Utang +Modal
Maret	83.156.000,00	83.156.000,00	49.453.200,00	74.453.200,00
Juni	172.469.200,00	172.469.200,00	88.983.500,00	163.436.700,00
September	240.130.100,00	240.130.100,00	67.513.900,00	230.950.600,00
Desember	297.537.100,00	297.537.100,00	31.932.500,00	262.883.100,00

Sumber : Data diolah, 2020

Berdasarkan data diatas diporeleh perbandingan neraca saldo, laba rugi dan laporan neraca mengalami kenaikan.



## 5. KESIMPULAN

1. UKM Pizza zaza & Fera Kue sebaiknya melanjutkan pencatatan keuangan dan menyusun laporan keuangan yang telah dilakukan oleh penulis dengan menggunakan aplikasi akuntansi untuk UKM.
  2. Menerapkan siklus akuntansi untuk periode-periode berikutnya, karena :
    - Dengan melakukan pencatatan transaksi keuangan sehari-hari yang sesuai dengan standar akuntansi, maka akan terlihat lebih akurat: Catatan biaya-biaya usaha yang detail. Catatan besarnya jumlah penerimaan yang diperoleh dari transaksi. Dari informasi yang diperoleh, maka dapat disusun laporan keuangan sehingga dapat diketahui besar kecilnya laba yang diperoleh selama usaha berjalan.
    - Dapat meminimalisasi terjadinya ketidakcocokan dan kesalahan dalam perhitungan perolehan uang.
  3. Sebaiknya UKM Pizza Zaza & Fera Kue melakukan pembenahan agar pelaksanaan transaksi dapat dikontrol, dan juga Sistem Pengendalian Intern perlu diterapkan dengan tujuan untuk meminimalkan adanya kesalahan dan penyelewengan.
- Untuk peneliti selanjutnya:
1. Harus lebih teliti dalam mengimput.
  2. Agar lebih ditambah nama akun dalam aplikasi

## DAFTAR PUSTAKA

- Mulyadi (2012). *Akuntansi Biaya*. STIM YKPN
- Sugiyono (2014). *Metode Penelitian Kuantitatif, Kualitatif, dan R & D*. Bandung Alfabeta.
- Widilestariningtyas, Ony., Sony W.F & Sri Dewi Anggadini (2012). *Akuntansi Biaya*. Yogyakarta : Graha Ilmu.
- Ikatan Akuntansi Indonesia. (2012). *Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No.01-108*. Salemba empat. Jakarta
- Stefanus Ariyanto, Kartika Wijaya. (2011). *Implementasi Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP) Pada PT Saptawira Adhitama Tour & Travel*. Binus Bussines Review. Volume 2 No.2 2011:936-948 Jurusan Akuntansi, Fakultas Ekonomi dan Bisnis, Universitas Bina Nusantara
- Edi Siswono.(2012). *Penerapan Penyusunan Laporan Keuangan Pada Usaha Kecil Menengah Berbasis Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (studi kasus Pada UKM Brebes Fried Chicken)* Jurnal Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Dian Nuswantoro Semarang
- Hermon Adhy Putra, Elisabeth Penty Kurniati (2012). *Penyusunan Laporan Keuangan UKM Berbasis SAK ETAP*. Proceeding Fakultas Ekonomika dan Bisnis Universitas Satya Wacana Salatiga
- Eko Suadi (2019). *Penyusunan Laporan Keuangan Berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro Kecil Menengah*. Skripsi. Fakultas Ekonomi Dan Islam Bisnis. IAIN Surakarta.
- Dewan Standar Akuntansi Keuangan(2016). *Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, kecil, dan Menengah*.

Undang-Undang No 28 tahun 2018 *Tentang Usaha Kecil Menengah*

<https://dimkop> pop UKM. Sleman kap.go.id e-book:manajemen koperasi dinas koperasi usaha kecil menengah diakses pada tanggal 14 April 2020 Pukul 20.00 WIB.

<https://www.Ukm> Indonesia go.id buku direktori pendamping umkm edisi 1 tahun 2019 diakses pada tanggal 15 April 2020 Pukul 18.40WIB

Ikatan Akuntansi Indonesia (2010) *Tentang Laporan Keuangan*

Munawir (2010) *Tentang Laporan Keuangan*

Harahap (2010) *Tentang Laporan Keuangan*

Ikatan Akuntansi Indonesia (2010) *Tujuan Laporan Keuangan*

Fahmi (2012) *Tentang Manfaat Laporan Keuangan*

Kasmi (2014) *Tujuan Laporan Keuangan*

Kasmi (2014) *Sifat Laporan Keuangan*