

**PENYUSUNAN LAPORAN KEUANGAN UD MEUBEL ZASKIA TAMAM
FURNITURE BERDASARKAN STANDAR AKUNTANSI ENTITAS MIKRO, KECIL
DAN MENENGAH (SAK EMKM)**

***PREPARATION OF THE FINANCIAL STATEMENTS OF UD MEUBEL ZASKIA
TAMAM FURNITURE BASED ON ACCOUNTING STANDARDS FOR MICRO, SMALL
AND MEDIUM ENTITIES (SAK EMKM)***

**Devvy Rusli^{1)*}, Lies Zulfiati²⁾, Flourien Nurul Ch³⁾, Sulistyowati⁴⁾, Diana Supriati⁵⁾,
Neneng Farhah⁶⁾**

¹⁾Departemen Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Jakarta
email: devvyrusli@stei.ac.id

²⁾Departemen Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Jakarta
email: lies.zulfiati@stei.ac.id

³⁾Departemen Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Jakarta
email: flo@stei.ac.id

⁴⁾Departemen Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Jakarta
email: sulistyowati@stei.ac.id

⁵⁾Departemen Akuntansi, Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Jakarta
email: diana_supriyati@stei.ac.id

⁶⁾Departemen Akuntansi Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi Indonesia Jakarta
email: nenengfarhah14@gmail.com

ABSTRAK

Manajemen UD Meubel Zaskia Tamam Furniture merasa kesulitan dalam membuat laporan keuangan yang dianggap rumit karena kurangnya pengetahuan mengenai penyusunan laporan keuangan berdasarkan standar aturan yang berlaku. Berdasarkan wawancara dan observasi dengan manajemen UD Meubel Zaskia Tamam Furniture, mereka hanya menggunakan nota sebagai pencatatan barang masuk dan barang keluar sehingga hanya bisa memberikan informasi penjualan dan pembelian bahan baku. Untuk membantu UD Meubel Zaskia Tamam Furniture menyusun laporan keuangan sendiri dimulai dengan membuat daftar akun-akun, neraca saldo awal. Selanjutnya perancangan formulir jurnal-jurnal khusus dan jurnal umum untuk mencatat transaksi yang terjadi di UD Meubel Zaskia Tamam Furniture yang dapat dilakukan manual maupun menggunakan Ms. Office serta formulir buku besar umum, buku besar pembantu dan kartu harga pokok pesanan. Terakhir memberikan format penyajian laporan keuangan berdasarkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil dan Menengah (SAK EMKM) yang terdiri dari laporan posisi keuangan, laporan laba rugi dan catatan atas laporan keuangan.

Kata kunci: *Laporan keuangan, SAK EMKM, UMKM, Laporan posisi keuangan, Laporan laba rugi*

ABSTRACT

UD Meubel Zaskia Tamam Furniture management has difficulty to generate financial statement which were considered complicated due to the lack of knowledge regarding of preparation financial statements based on applicable standards. According to our interview and observations with UD Meubel Zaskia Tamam Furniture management, they only prepare invoice to record inflows and outflows of goods, therefore they only provide information on sales and purchases of raw materials. To assist UD Meubel Zaskia Tamam Furniture compile its own financial statements, start by making chart of accounts, opening trial balance. Furthermore, designing of special journals and general journal forms to record transaction that occur at UD Meubel Zaskia Tamam Furniture that can be done manually or using Ms. Office as well as general ledger forms, subsidiary ledger form and cost of order cards. Finally, we provide a format for presenting financial statement base on Financial Accounting Standards for Micro, Small and Medium Entities (SAK EMKM) which consists of financial position statement, income statement and notes of financial statements.

Keywords: *Financial statements, SAK EMKM, SME, Financial position statement, Income statement*

PENDAHULUAN

Pelaku UMKM belum mengerti akan pentingnya laporan keuangan dan bagaimana cara penyusunan laporan keuangan sesuai dengan standar akuntansi [1], [2], [3], [4]. Padahal laporan keuangan dapat memberikan informasi tentang kondisi keuangan dan kinerja keuangan UMKM. Bahkan laporan keuangan dapat mempermudah pelaku UMKM mendapatkan kredit usaha dari Bank. Seperti dikutip dari *website* Bank BJB yang menyatakan bahwa harus menyertakan laporan keuangan tahunan minimal 2 tahun terakhir dan laporan keuangan periode terakhir sebagai dokumen persyaratan kredit bagi Badan Usaha skala Mikro, Kecil dan Menengah [5].

Keengganan pelaku UMKM melakukan pencatatan transaksi karena dianggap terlalu rumit. Untuk mempermudah pelaku UMKM menyusun laporan keuangan, Dewan Standar Akuntansi Ikatan Akuntan Indonesia (DSAK IAI) mengesahkan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil, dan Menengah (SAK EMKM) pada tanggal 24 Oktober 2016 dan diberlakukan secara efektif pada tanggal 1 Januari 2018. SAK EMKM lebih sederhana dari SAK ETAP yang berlakukan sebelumnya bagi pelaku UMKM dalam pelaporan keuangan. SAK EMKM diharapkan dapat membantu pelaku UMKM di Indonesia dalam menyusun laporan keuangan sehingga mempermudah mendapatkan akses pendanaan dari berbagai lembaga pembiayaan.

UD Meubel Zaskia Tamam Furniture merupakan pelaku UMKM yang bergerak di bidang furniture yang menghasilkan produk-produk seperti perlengkapan dapur, perlengkapan ruang tamu, meja dan kursi makan, sofa, tempat tidur, meja rias, lemari pakaian dan lain sebagai. Lokasi bengkel pembuatan produk (*workshop*) usaha ini berada di Jln. Raya Bekasi Km. 17 Gg. H. Ismail Puri Jeep Permai Kav. Blok O RT. 009/03 Blok 7 No. 6 Jakarta Timur. Lokasi pemasaran berada di Jalan Jatinegara Kaum No 2, Pulo Gadung, Jakarta Timur. Berdasarkan hasil wawancara dan observasi diperoleh informasi bahwa UD Meubel Zaskia Tamam Furniture hanya menggunakan nota sebagai pencatatan barang masuk dan barang keluar sehingga hanya bisa memberikan informasi penjualan dan pembelian bahan baku. Manajemen UD Meubel Zaskia Tamam Furniture belum bisa menyajikan laporan keuangan.

Penyusunan laporan keuangan tentu saja membutuhkan pengetahuan akuntansi, Oleh karena pengabdian ini ditujukan untuk memberikan pengetahuan mendasar tentang akuntansi manual untuk membekali manajemen melakukan pencatatan sendiri di masa yang akan datang sehingga mampu menyajikan laporan keuangan sesuai dengan SAK EMKM. Pengenalan penyusunan laporan keuangan dengan akuntansi manual atau menggunakan Ms. Office (excel) dikarenakan keterbatasan sumber daya dan merupakan langkah awal untuk pengetahuan penyusunan laporan keuangan kepada pelaku UMKM.

METODE PELAKSANAAN KEGIATAN

Pelaksanaan kegiatan pengabdian dengan melihat kebutuhan pelaku UMKM atas pengetahuan penyusunan laporan keuangan. UD Meubel Zaskia Tamam Furniture yang sudah berdiri sejak tahun 2005 dengan omset sekitar Rp 50.000.000 sebulan. Oleh karenanya UD Meubel Zaskia Tamam Furniture disebut UMKM karena telah memenuhi kriteria UMKM berdasarkan Undang-Undang No. 20 Tahun 2008 tentang Usaha Mikro, Kecil, dan Menengah dimana penetapan kriteria pengklasifikasian suatu entitas ke dalam jenis usaha mikro, kecil, atau menengah dengan melihat dari dua aspek yaitu kekayaan bersih dan hasil penjualan tahunan [6].

Selama ini UD Meubel Zaskia Tamam Furniture hanya mengarsipkan nota-nota terkait aktivitas penjualan dan pembelian bahan baku dan belum mampu untuk menyiapkan laporan keuangan.

Metode yang digunakan adalah wawancara dan observasi terkait data-data yang dibutuhkan untuk proses perancangan penyajian laporan keuangan. Dimulai dari menggali informasi tentang asset perusahaan, utang perusahaan dan modal pemilik untuk perancangan daftar akun-akun yang dibutuhkan dan memperoleh saldo awalnya. Kemudian perancangan formulir jurnal khusus untuk pencatatan transaksi, formulir jurnal umum untuk pencatatan transaksi yang tidak tertampung di jurnal khusus, formulir perhitungan harga pokok produksi untuk setiap produk pesanan pelanggan, formulir buku besar umum serta formulir buku besar

pembantu. Terakhir memberikan format penyajian laporan keuangan (laporan posisi keuangan, laporan laba rugi dan catatan atas laporan keuangan) berdasarkan SAK EMKM.

HASIL DAN PEMBAHASAN

Tahapan proses akuntansi sampai penyajian laporan keuangan secara garis besar adalah: (1) pencatatan transaksi ke dalam jurnal, (2) posting ke buku besar, (3) penyusunan neraca saldo. Untuk bisa melakukan pencatatan transaksi perusahaan ke dalam jurnal maka terlebih dahulu harus merancang daftar akun-akun. Berikut ini adalah daftar akun yang terdiri nomor akun dan nama akun:

Tabel 1. Daftar Akun

101	Kas
102	Persediaan Barang Jadi
103	Persediaan Bahan Baku
104	Persediaan Dalam Proses
105	Piutang Usaha
106	Perlengkapan
107	Sewa dibayar dimuka
121	Tanah
122	Peralatan
123	Akumulasi Penyusutan Peralatan
124	Kendaraan
125	Akumulasi Penyusutan Kendaraan
126	Bangunan
127	Akumulasi Penyusutan Bangunan
201	Utang Usaha
202	Utang Gaji
301	Modal
302	Prive
401	Penjualan
402	Retur Penjualan
501	Harga Pokok Penjualan
601	Beban Gaji Administrasi
602	Beban Gaji Karyawan
621	Beban Penyusutan Peralatan
622	Beban Penyusutan Bangunan
623	Beban Penyusutan Kendaraan
631	Beban Listrik, Air, Telpon
632	Beban Transportasi
641	Beban Perlengkapan

Setelah pembuatan daftar akun, dilanjutkan dengan pembuatan neraca saldo awal yang informasinya diperoleh melalui wawancara dan observasi tentang aset dan utang yang dimiliki perusahaan untuk menghitung modal pemilik per tanggal 30 Juni 2020 serta informasi tahun perolehan aset tetap perusahaan untuk menghitung berapa penyusutan yang seharusnya sudah terjadi sampai tanggal 30 Juni 2020. Berikut ini adalah neraca saldo awal perusahaan.

Tabel 2. Neraca Saldo Awal Per 30 Juni 2020

Nomor Akun	Nama AKun	Saldo Awal (dalam Ribuan rupiah)	
		Debit	Kredit
101	Kas	15.000	
102	Persediaan Barang Jadi	20.000	
106	Perlengkapan	850	
107	Sewa dibayar dimuka	10.800	
122	Peralatan	10.000	
123	Akumulasi Penyusutan Peralatan		7.000
124	Kendaraan	130.000	
125	Akumulasi Penyusutan Kendaraan		110.500
201	Utang Usaha		20.000
301	Modal		49.150
	Total	186.650	186.650

Tahapan berikutnya adalah mengenalkan formulir penjurnalan untuk akuntansi manual atau bisa menggunakan Ms. Office (exel) dan formulir buku besar. Adapun proses pencatatan transaksi akan menggunakan jurnal khusus dan jurnal umum. Berdasarkan wawancara dengan UD Meubel Zaskia Tamam Furniture bahwa karakteristik penjualan adalah rata-rata secara kredit,

pembelian bahan baku secara tunai maka formulir jurnal khusus yang disiapkan adalah jurnal untuk pencatatan penjualan secara kredit, jurnal penerimaan kas untuk pencatatan transaksi penambahan kas, jurnal untuk pencatatan transaksi pengeluaran kas.

(1) Jurnal Khusus Penjualan Kredit

UD. MEUBEL ZASKIA TAMAM FURNITURE							
JURNAL KHUSUS PENJUALAN							
Periode : Juni 2020							
TGL	KETERANGAN	REF	DEBET			KREDIT	
			KAS	PIUTANG	HPP	PENJUALAN	PERSEDIAAN
Juni 01	faktur No. 01/02		XXX	XXX	XXX	XXX	XXX

Gambar 1. Formulir jurnal khusus penjualan kredit

(2) Jurnal Khusus Penerimaan Kas

UD. MEUBEL ZASKIA TAMAM FURNITURE								
JURNAL KHUSUS PENERIMAAN KAS								
Periode : Juni 2020								
TGL	KETERANGAN	REF	DEBET			KREDIT		
			KAS	PIUTANG	PENJUALAN	Lain-lain		
						Nama Akun.	No Akun	Jumlah
Juni 13	Penjualan Bpk Amin		XXX		XXX			
20			XXX	XXX				

Gambar 2. Formulir jurnal khusus penerimaan kas

(3) Jurnal Khusus Pengeluaran Kas

UD. MEUBEL ZASKIA TAMAM FURNITURE								
JURNAL KHUSUS PENGELUARAN KAS								
Periode : Juni 2020								
TGL	KETERANGAN	REF	DEBET				KREDIT	
			Persediaan	Lain-lain			Kas	
			Ref	Akun	Jumlah			
Juni 13				Beban Gaji	XXX	XXX		

Gambar 3. Formulir jurnal khusus pengeluaran kas

(4) Jurnal Umum

UD. MEUBEL ZASKIA TAMAM FURNITURE JURNAL UMUM Periode : Juni 2020				
Tgl	Nama Akun	Ref	Debit	Kredit
15-Jun	Persediaan Barang Dalam Proses		XXX	
	Persediaan Bahan Baku			XXX
	Hutang Gaji			XXX
16-Jun	Persediaan Barang Jadi		XXX	
	Persediaan Barang Dalam Proses			XXX
18-Jun	Harga Pokok Persediaan		XXX	
	Persediaan Barang Jadi			XXX

Gambar 4. Formulir jurnal umum

Selain formulir jurnal diatas juga disiapkan formulir kartu harga pokok pesanan untuk penghitungan harga pokok produksi untuk setiap pesanan pelanggan yang dihasilkan karena rata-rata penjualan furniture UD Meubel Zaskia Tamam Furniture berdasarkan pesanan pelanggan.

JOB ORDER COSTING				
Nomer Pesanan: 01-02x		Tanggal Dimulai: Tanggal Selesai:		
Barang : Lemari Jumlah: 1				
Bahan Baku		Biaya Tenaga Kerja		
Req. No	Rp.	Tiket	Jam	Rp
123	XXX	234	8	XXX
124	XXX	235	8	XXX
125	XXX	236	10	XXX
		237	10	XXX
Rekapitulasi Biaya		Pengiriman Barang		
Bahan Baku	XXX	Tgl	Jumlah	Sisa
Tenaga Kerja	XXX			
Total B. Produksi	XXX			
Harga Pokok per unit	XXX			

Gambar 5. Formulir perhitungan harga pokok produksi

Selanjutnya memperkenalkan formulir buku besar umum dan buku besar pembantu piutang yang juga berfungsi sebagai kartu piutang.

UD. MEUBEL ZASKIA TAMAM FURNITURE BUKU BESAR PEMBANTU PIUTANG Periode Juni 2020						
Nama Akun : Kas			No. Akun: 101			
Tanggal	Keterangan	Ref	D	K	SALDO	
					D	K
01-Jun	Saldo Awal					
13-Jun	Jurnal Penjualan		XXX		XXX	
20-Jun	Jurnal Penerimaan Kas		XXX		XXX	

Gambar 6. Formulir buku besar umum

UD. MEUBEL ZASKIA TAMAM FURNITURE BUKU BESAR PEMBANTU PIUTANG Periode Juni 2020						
Nama Kreditur : Bpk Amin						
Tanggal	Keterangan	Ref	Debit	Kredit	SALDO	
					Debit	Kredit
	1 Saldo				0	
Jun 2020	13 Faktur No 01/02		XXX		XXX	
	25 Bukti Pelunasan			XXX	XXX	

Gambar 7. Formulir buku besar pembantu

Tahapan terakhir adalah pengenalan format penyajian laporan berdasarkan SAK EMKM. Tujuan laporan keuangan adalah untuk memberikan informasi keuangan dan kinerja keuangan suatu entitas yang bermanfaat bagi sejumlah besar pengguna laporan keuangan dalam pengambilan keputusan ekonomik [7]. Laporan keuangan minimum terdiri dari: (1) Laporan posisi keuangan akhir periode, (2) Laporan Laba Rugi selama periode, (3) Catatan atas laporan keuangan, yang berisi tambahan dari rincian pos-pos tertentu yang relevan.

(1)Laporan Posisi Keuangan

Laporan posisi keuangan menyajikan informasi tentang aset, liabilitas dan ekuitas entitas pada akhir periode pelaporan. Walaupun SAK EMKM tidak menentukan format atau urutan terhadap pos-pos yang disajikan, namun entitas dapat menyajikan pos-pos asset berdasarkan urutan likuiditas dan pos-pos liabilitas berdasarkan urutan jatuh tempo.

UD. MEUBEL ZASKIA TAMAM FURNITURE LAPORAN POSISI KEUANGAN 31 Desember 2020		
ASET	Catatan	2020
Kas dan setara kas		
Kas	3	XXX
Giro	4	XXX
Deposito	5	XXX
Jumlah Kas dan setara kas		XXX
Piutang Usaha	6	XXX
Persediaan		XXX
Beban dibayar di muka	7	XXX
Aset Tetap		XXX
Akumulasi Penyusutan		(XXX)
JUMLAH ASET		XXX
LIABILITAS		
Utang usaha		XXX
Utang Bank	8	XXX
JUMLAH LIABILITAS		XXX
EKUITAS		
Modal		XXX
Saldo Laba (defisit)	9	XXX
JUMLAH EKUITAS		XXX
JUMLAH LIABILITAS&EKUITAS		XXX

Gambar 8. Format laporan posisi keuangan berdasarkan SAK EMKM

(2) Laporan Rugi

Laporan laba rugi merupakan kinerja keuangan entitas untuk suatu periode. Laporan laba rugi memasukan semua penghasilan dan beban yang diakui dalam suatu periode.

UD. MEUBEL ZASKIA TAMAM FURNITURE LAPORAN LABA RUGI UNTUK TAHUN YANG BERAKHIR 31 Desember 2020		
PENDAPATAN	Catatan	2020
Pendapatan Usaha	10	XXX
Pendapatan Lain-lain		XXX
JUMLAH PENDAPATAN		XXX
BEBAN		
Beban Usaha		XXX
Beban Lain-lain	11	XXX
JUMLAH BEBAN		XXX
LABA (RUGI) SEBELUM PAJAK PENGHASILAN		XXX
Beban pajak penghasilan	12	XXX
LABA (RUGI) SETELAH PAJAK PENGHASILAN		XXX

Gambar 9. Format laporan laba rugi berdasarkan SAK EMKM

(3) Catatan atas laporan keuangan

Informasi yang tersaji di catatan laporan memuat tentang pernyataan bahwa laporan keuangan telah disusun sesuai

dengan SAK EMKM, ikhtisar kebijakan akuntansi dan informasi tambahan dan rincian dari pos tertentu yang menjelaskan transaksi penting dan material sehingga bermanfaat bagi pengguna untuk memahami laporan keuangan.

UD. MEUBEL ZASKIA TAMAM FURNITURE CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN 31 Desember 2020	
1. UMUM	UD. Meubel Zaskia Tamam Furniture didirikan di Jakarta Timur sejak tahun 2005. UD. Meubel Zaskia Tamam Furniture bergerak dalam bidang usaha manufaktur yaitu industri kayu dan mebel. UD. Meubel Zaskia Tamam Furniture memenuhi kriteria sebagai entitas mikro, kecil, dan menengah sesuai dengan UU. Nomor 20 Tahun 2008. Lokasi pemasaran UD. Meubel Zaskia Tamam Furniture berada di jalan Jatinegara Kaum No. 2, Pulogadung, Jakarta Timur.
2. IKHTISAR KEBIJAKAN AKUNTANSI PENTING	
a. Pernyataan Kepatuhan	Laporan keuangan disusun menggunakan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil dan Menengah
b. Dasar Penyusunan	Dasar penyusunan laporan keuangan adalah biaya historis dan menggunakan asumsi dasar akrual. Mata uang penyajian yang digunakan untuk penyusunan laporan keuangan adalah Rupiah.
c. Piutang Usaha	Piutang usaha disajikan sebesar jumlah tagihan
d. Persediaan	Biaya persediaan bahan baku meliputi biaya pembelian dan biaya angkut pembelian. Biaya konversi meliputi biaya tenaga kerja langsung dan biaya bahan baku dan overhead. Overhead variable dialokasikan pada unit produksi berdasarkan kapasitas produksi penggunaan aktual fasilitas produksi. Entitas menggunakan rumus biaya persediaan rata-rata.
e. Aset Tetap	Aset Tetap dicatat sebesar biaya perolehannya jika aset tersebut dimiliki secara hukum oleh UD. Meubel Zaskia Tamam Furniture. Aset tetap disusutkan menggunakan metode garis lurus tanpa nilai residu.
f. Pengakuan Pendapatan dan Beban	Pendapatan penjualan diakui ketika tagihan diterbitkan atau pengiriman dilakukan kepada pelanggan. Beban diakui saat terjadi.
g. Pajak Penghasilan	Pajak penghasilan mengikuti ketentuan perpajakan yang berlaku di Indonesia

1. KAS	2020
Kas Kecil - Rupiah	xxx
2. GIRO	2020
PT Bank xx - Rupiah	xxx
3. DEPOSITO	2020
PT Bank xx - Rupiah	xxx
4. PIUTANG USAHA	2020
Bapak Amin	xxx
Bapak Bahar	xxx
Jumlah	xxx
5. BEBAN DIBAYAR DIMUKA	2020
Sewa	xxx
6. UTANG BANK	2020
7. SALDO LABA	
Saldo laba merupakan akumulasi selisih penghasilan dan beban, setelah dikurangkan dengan distribusi kepada pemilik	
8. PENDAPATAN PENJUALAN	2020
Penjualan	xxx
Retur Penjualan	xxx
Jumlah	xxx
9. BEBAN LAIN-LAIN	2020
Beban gaji	xxx
Beban sewa	xxx
Jumlah	xxx
10. BEBAN PAJAK PENGHASILAN	2020
Pajak penghasilan	xxx

Gambar 10. Format catatan atas laporan keuangan berdasarkan SAK EMKM

KESIMPULAN

Kegiatan memberikan pengetahuan penyusunan laporan keuangan berdasarkan SAK EMKM sangatlah dibutuhkan oleh pelaku UMKM karena ada beberapa proses akuntansi yang harus diketahui oleh pelaku UMKM sehingga pelaku UMKM bisa menyusun laporan keuangan secara mandiri walaupun ada keterbatasan sumber daya.

Kegiatan penyusunan laporan keuangan UD Meubel Zaskia Tamam Furniture berdasarkan SAK EMKM ini merupakan tahapan persiapan penyusunan pelaporan

keuangan secara mandiri. Neraca saldo awal yang sudah diperoleh berdasarkan wawancara dan observasi serta telah didokumentasikan ke formulir buku besar. Selanjutnya, UD Meubel Zaskia Tamam Furniture bisa meneruskan pencatatan transaksi yang terjadi di perusahaan ke dalam berbagai formulir yang sudah dirancang. Sehingga diharapkan bisa menyajikan laporan keuangan sesuai dengan SAK EMKM.

Pelaksanaan pengabdian pada masa pandemi Covid 19 memberikan tantangan penyampaian informasi ke mitra yang kemungkinan belum dipahami mitra dengan baik karena keterbatasan komunikasi yang disebabkan adanya kebijakan Pembatasan Sosial Berskala Besar Total (PSBB Total) yang harus dipatuhi sehingga mengakibatkan penyampaian beberapa informasi hanya menggunakan fasilitas WhatsApps.

REFERENSI

- [1] Hetika dan N. Mahmudah. 2017. Penerapan Akuntansi dan Kesesuaian dengan SAK ETAP pada UMKM Kota Tegal. *Journal Akuntansi, Ekonomi, Manajemen Bisnis*. 5 (2): 259-266
- [2] Budiman, A.I , R. Tjandrakirana, R. Daud, Ermadiani, H. Delamat, Burhanuddin, dan Ubaidillah. 2017. Factors Affecting Understanbility of Micro, Small and Medium Enterprise In Preparation Of Financial Statement Base on SAK ETAP in Palembang. *Sriwijaya International Journal of Dynamic Economics and Business*. 1 (3): 311-326
- [3] Sholikin, A dan A. Setiawan. 2018. Kesiapan UMKM terhadap Implementasi SAK EMKM (Studi Kasus UMKM di Kabupaten Blora). *Journal of Islamic Finance and Accounting*. 6 (2): 35-50
- [4] Purba, M. 2019. Analisis Penerapan

- SAK EMKM Pada Penyusunan Laporan Keuangan UMKM di Kota Batam. *Jurnal Akuntansi Bareleng*. 3 (2): 55 -63
- [5] Bank BJB. Kredit Usaha Rakyat. <https://www.bankbjb.co.id/personal/ina/produk/pinjaman/kredit-usaha-rakyat>. Diakses tanggal 27 November 2020
- [6] Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 20 Tahun 2008 *Tentang Usaha Mikro, Kecil dan Menengah*
- [7] Ikatan Akuntan Indonesia. 2016. *Standar Akuntansi Keuangan Entitas Mikro, Kecil dan Menengah*. Dewan Standar Akuntansi Indonesia, Jakarta