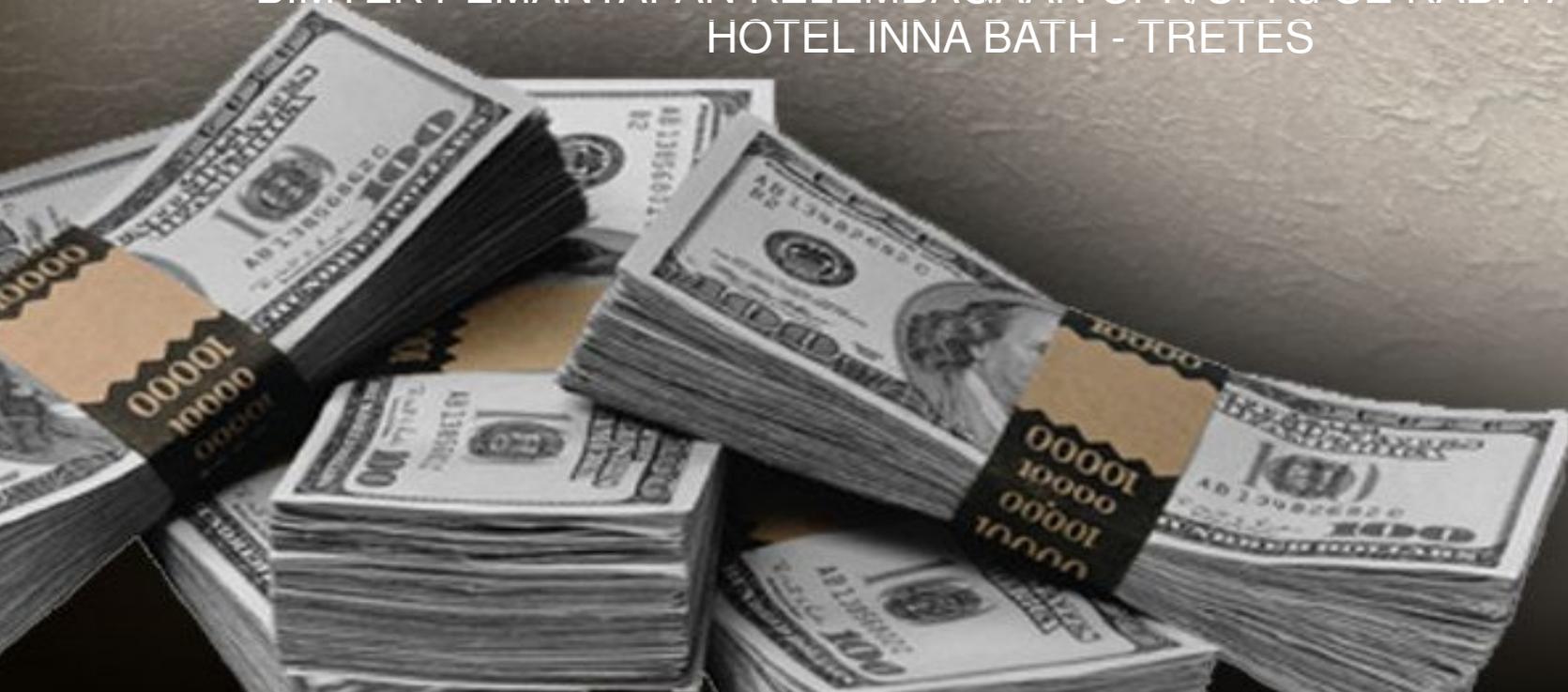


# Administrasi Pembukuan PERDAGANGAN

OLEH : Dr.H. OYONG LISA,S.E., M.M.,C.M.A.,Ak.,C.A.

Disampaikan dalam

BIMTEK PEMANTAPAN KELEMBAGAAN UPK/UPK<sub>u</sub> SE KAB. PASURUAN  
HOTEL INNA BATH - TRETES



**MAU SUKSES  
BUMDESNYA  
IKUTI TIPS-TIPS INI**



# Logika Dasar Sistem Imbang Berpasangan

Kalau kekayaan **bertambah**, pembukuan akan menjelaskan **dari mana asal nya**, sebaliknya kalau kekayaan **berkurang**, pembukuan akan memberikan informasi secara rinci **ke mana tujuan nya**.



# Sekelumit pengetahuan tentang Akuntansi

**Cara tertentu untuk mencatat, menggolongkan, meriwayatkan dan mengiktisarkan transaksi keuangan , agar dapat diperoleh informasi yang sistematis, lengkap, benar dan tepat waktu tentang perubahan dan posisi akhir dari setiap jenis kekayaan, utang, modal, pendapatan dan biaya.**

# Sistem Pembukuan Imbang Berpasangan

mencatat menggolongkan meriwayatkan mengiktisarkan

Kaidah Sistem Pembukuan  
Imbang berpasangan

- Kronologis
- Sistematis
- Informatif
- Auditabel

Kata kunci  
Sistem Pembukuan  
Imbang Berpasangan

1. Aktiva (Kekayaan)
2. Pasiva (Utang + Modal)
3. Pendapatan
4. Biaya

# PERSAMAAN DASAR

**AKTIVA = PASIVA**

# PERSAMAAN DASAR

$$\text{HARTA} = \text{UTANG} + \text{MODAL}$$

# PERSAMAAN DASAR

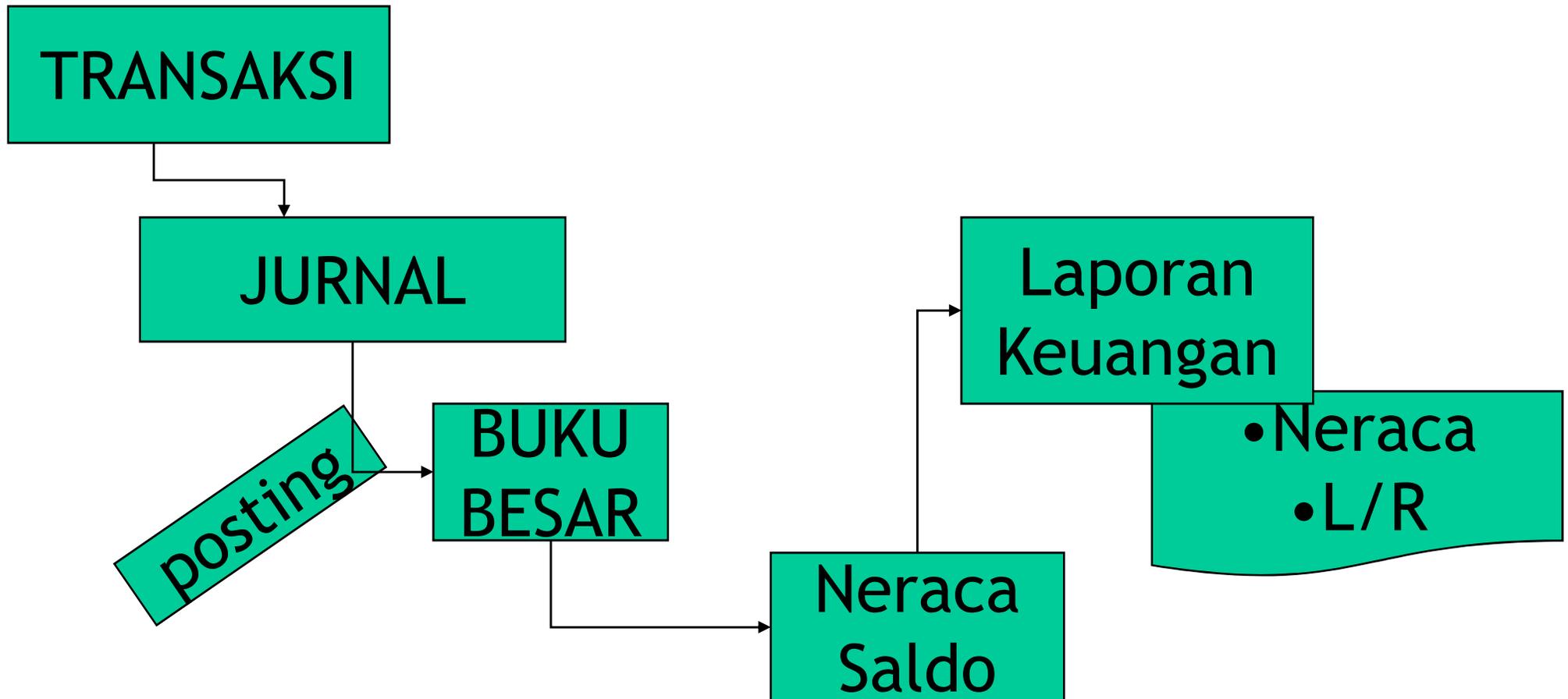
$$\text{HARTA} = \text{UTANG} + \text{MODAL} + \text{(PENDAPATAN-BIAYA)}$$



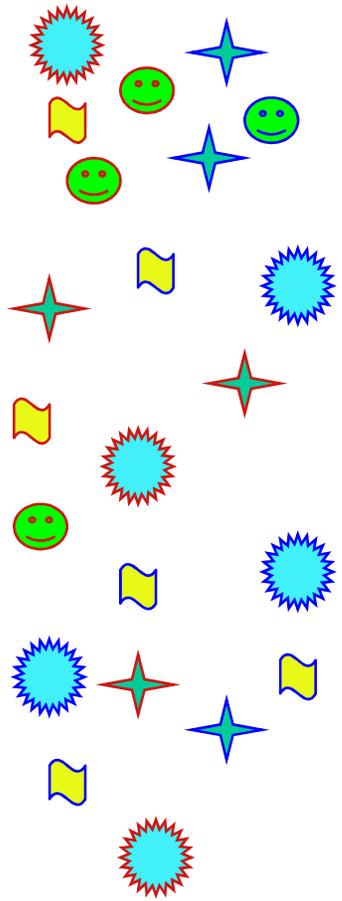
# CONTOH KASUS

- 1.000 = 100 + 900
- 1.000 + 100 = 100 + 900 + 100
- 1.000 + 100 - 50 = 100 + 900 + 100 - 50
- 1.050 = 1.050

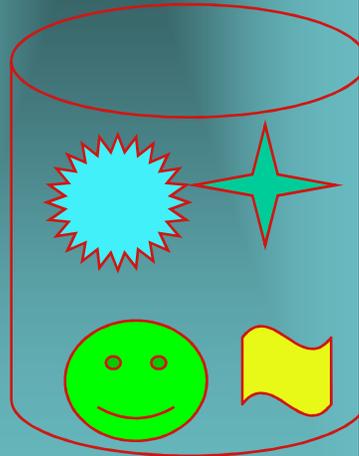
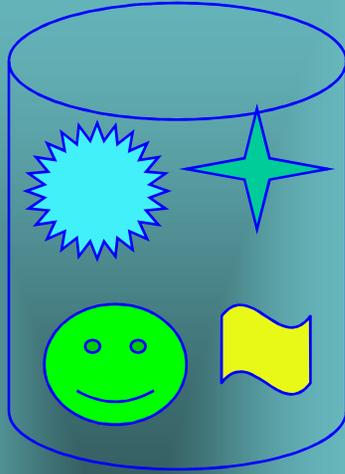
# SIKLUS



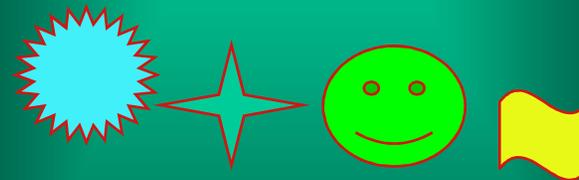
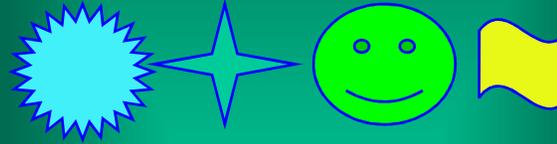
transaksi



**direkap**



**diposting**



**trial**

# ***Apakah:***

- **Jurnal** :suatu buku dimana transaksi-transaksi bisnis dicatat secara kronologis pada prosedur pembukuan sebelum dimasukkan ke dalam buku besar. Secara umum, jurnal akuntansi dapat dibagi dua, yaitu :Jurnal khusus & Jurnal umum.
- **Buku Besar** :buku utama pencatatan transaksi keuangan yang mengkonsolidasikan masukan dari semua jurnal akuntansi. Buku besar merupakan dasar pembuatan laporan neraca dan laporan laba/rugi. Buku besar dapat memberikan informasi saldo ataupun nilai transaksi untuk setiap kode perkiraan dalam suatu periode akuntansi tertentu.

- **Laporan laba/rugi** adalah bagian dari laporan keuangan suatu perusahaan yang dihasilkan pada suatu periode akuntansi yang menjabarkan unsur-unsur pendapatan dan beban perusahaan sehingga menghasilkan suatu laba (atau rugi) bersih.
- **Laporan aliran kas** atau **laporan arus kas** (Inggris: *cash flow*) adalah bagian dari laporan keuangan suatu perusahaan yang dihasilkan pada suatu periode akuntansi yang menunjukkan aliran masuk dan keluar uang tunai (kas) perusahaan.



# Sistem Informasi Akuntansi



Apa sih yang perlu di  
untuk menjalanka

**SISTEM PEMBUKU  
IMBANG BERPASANG**





# Bentuk Instrumen yang di jalankan Koperasi

UPK GAUL

Desa Ampelan Kec BRINGIN, Kab. BONDOWOSO

Laporan Keuangan dan Data Statistik Per Bulan : April 2004.

Neraca		Perhitungan Hasil Usaha	
	( Rp)		( Rp)
<b>Aktiva</b>		<b>Pendapatan</b>	
1.1 Kas	2.422.500	4.1 Bunga/Jasa Pinjaman	375.000
1.2 Tabungan di bank	24.656.800	4.2 Bunga dari Tabungan Di bank	-
1.3 Piutang Pokmas -UEP	50.625.000	4.3 Pendp. Adm.atas Pinj .diberikan	525.000
1.4 (Cadangan Ph. Piutang)	-	4.4 Pendp. operasional lainnya	-
1.5 Beban dibayar dimuka ( BDD)	-	4.5 Pendapatan lain-lain	-
1.6 Inventaris dan Aktiva Tetap	-	<b>Jumlah Pendapatan</b>	<b>900.000</b>
1.7 (Akumulasi Penys.Inv.&AK. tetap)	-	<b>Beban Biaya</b>	
1.8 Aktiva lain-lain	-	5.1 Biaya bunga Simpanan	-
		5.2 Biaya Bunga Utang Pihak III	-
<b>Jumlah Aktiva</b>	<b>77.704.300</b>	5.3 Biaya Adm. Atas Utang Pihak III	-
<b>Passiva</b>		5.5 Beban Umum dan Administrasi	-
2.1 Tabungan UPK	187.500	a. Beban Gaji dan Upah	450.000
	-	b. Beban lembur	-
	-	c. Beban alat t	65.000
	-	d. Biaya li	-
	75.600.00		-
b. Simpanan Pokok	-	5.7 Beban	-
c. Donasi	-	5.9 Beban Non operasi	-
d. Cadangan Umum	-	<b>Jumlah</b>	<b>640.000</b>
e. Cadangan tujuan resiko	-		
f. SHU tahun berjalan	260.000	<b>SHU</b>	<b>260.000</b>
<b>Jumlah Pasiva</b>	<b>77.704.300</b>		

Nilainya berimbang

dikurang

pindahkan

( ..... )  
Ketua

( ..... )  
Sekretaris

( ..... )  
Bendahara



**UPK GAUL**  
**Desa Ampelan Kec. Bringin Kab Bondowoso**  
**REKAPITULASIKAS HARIAN**  
**(RKH)**

**Buku 2**

Pindahkan ke buku 3 kolom 3 & 4

Berasal  
dari  
Buku-1

	<b>Saldo Awal</b>		Rp.	0
	<b><u>Penerimaan</u></b>			
2.1a.	Tabungan Kelompok/Perorangan	Rp.	0	}
2.1b.	Tabungan Wajib Pinjam ( Beku)	Rp.	0	
3.b	Simpanan Pokok	Rp.	0	
2.3a	Simpanan Wajib	Rp.	0	
1.2.	Penarikan Tabungan dari Bank	Rp.	70.000.000	
	<b><u>Angsuran Pinjaman Pokmas</u></b>			
1.3.	Angsuran Pokok	Rp.	0	}
4.1.	Bunga/Jasa	Rp.	0	
4.3.	Pendapatan Administrasi Pinjaman	Rp.	375.000	
3.a	Modal UPK	Rp.		
.....	.....	Rp.		
.....	.....	Rp.		
.....	.....	Rp.		
.....	.....	Rp.		
	<b>Jumlah Penerimaan (1.1 = Dbt)</b>		+	70.375.000 (+)
	<b>Jumlah kas.....</b>			70.375.000

Pindahkan ke buku 3  
kolom yg sesuai



**BUKTI KAS MASUK (BKM)**

Bulan : April

No	TGL	No. RKH B. Transk.	Tabungan di Bank 1,2	Angs pokok Pinjaman 1,3	Tabungan		Simpanan pokok 3.b	Simpanan wajib 2.3a	Pendapatan Bunga/Jasa 4,1	Pend.Adm Pinjaman 4,3	Perkiraan lain-lain		Tgl	Jumlah Kas masuk 1,1
					Kelompok 2.1 a	W. Pinjam 2.1 b					Tgl	Nomor dan Nama Perkiraan. Jumlah ( Rp )		
1	15	001/RKH/W/04								375.000			15/07/04	
2	30	002/RKH/W/04	60.000.000	1.875.000		187.500		375.000	150.000					62.587.500
31		Jumlah	130.000.000	1.875.000	0	187.500	0	375.000	525.000					132.962.500
			Kredit	Kredit	Kredit	Kredit	Kredit	Kredit	Kredit					Debet
			1,2	1,3	2.1 a	2.1 b	3.b	2.3a	4,1	4,3				1,1

Ke buku 6

**BUKTI KAS KELUAR (BKK)**

Untuk Bulan : April 2004

No	TGL	No. RKH B. Transk.	Tabungan di Bank 1,2	Pinjaman di berikan 1,3	Tabungan keluar		Dana Keg Pemb.Man 2.3 b	Dana Keg Pemb.Ung 2.3 c	Biaya ATK 5.5c	Biaya Transport 5.5f	Biaya Lainnya 5.5j	Tgl	Perkiraan lain-lain		Tgl	Jumlah Kas Keluar 1.1
					Kelompok 2.1 a	W. Pinjam 2.1 b							Tgl	Nomor dan Nama Perkiraan. Jumlah ( Rp )		
1	15	001/RKH/W/04														
2	30	002/RKH/W/04	5.000.000	15.000.000			32.400.000	20.000.000	25.000		100.000					72.985.000
												30	5.5a Biaya Honor	490.000		
31		Jumlah	5.000.000	52.500.000	0	0	32.400.000	40.000.000	65.000	15.000	100.000					130.540.000
			Debet	Debet	Debet	Debet	Debet	Debet	Debet	Debet	Debet					Kredit
			1,2	1,3	2.1 a	2.3 b	2.3 c	5.5c	5.5f	5.5j					1.1	

Ke buku 6

**UPK GAUL**  
**Desa Ampelan Kec. Bringin Kab Bondowoso**

**Buku 5**

JURNAL MEMORIAL bulan Mei 2004

**Pindahkan juga  
 Nilai yg ada disini  
 ke BUKU 6**

	Non Tunai)	Tgl	Nama Perkiraan yang di kredit	Kredit
				Jumlah (Rp)
			Aktiva	
			1.1 Kas	
			1.2 Tabungan di bank	
			1.3 Piutang Pok mas -UEP	
			1.4 (Cadangan Ph. Piutang)	
			1.5 Beban dibayar dimuka ( BDD)	
			1.6 Inventaris dan Aktiva Tetap	
			1.7 (Akumulasi Peny. Inv.&AK. tetap)	
			1.8 Aktiva lain-lain	
			Jumlah Aktiva	

	f. Biaya Transport			
	g. Biaya Penyusutan aktiva tetap			
	h. Biaya Perbaikan alat kantor			
	i. Biaya Penghapusan Piutang			
	j. Lainnya		j. Lainnya	
	5.6 Beban Organisasi		5.6 Beban Organisasi	
	5.7 Beban operasional lainnya		5.7 Beban operasional lainnya	
	5.9 Beban Non operasi		5.9 Beban Non operasi	
	Jumlah		Jumlah	
	<b>JUMLAH TOTAL</b>		<b>JUMLAH TOTAL</b>	





UPK GAUL

Desa Ampelan Kec BRINGIN, Kab. BONDOWOSO

Laporan Keuangan dan Data Statistik Per Bulan : April 2004.

Neraca		Perhitungan Hasil Usaha	
	( Rp)		( Rp)
<b>Aktiva</b>		<b>Pendapatan</b>	
1.1 Kas	2.422.500	4.1 Bunga/Jasa Pinjaman	375.000
1.2 Tabungan di bank	24.656.800	4.2 Bunga dari Tabungan Di bank	-
1.3 Piutang Pokmas -UEP	50.625.000	4.3 Pendp. Adm.atas Pinj .diberikan	525.000
1.4 (Cadangan Ph. Piutang)	-	4.4 Pendp. operasional lainnya	-
1.5 Beban dibayar dimuka ( BDD)	-	4.5 Pendapatan lain-lain	-
1.6 Inventaris dan Aktiva Tetap	-	<b>Jumlah Pendapatan</b>	<b>900.000</b>
1.7 (Akumulasi Penys.Inv.&AK. tetap)	-	<b>Beban Biaya</b>	
1.8 Aktiva lain-lain	-	5.1 Biaya bunga Simpanan	-
		5.2 Biaya Bunga Utang Pihak III	-
<b>Jumlah Aktiva</b>	<b>77.704.300</b>	5.3 Biaya Adm. Atas Utang Pihak III	-
<b>Passiva</b>		5.5 Beban Umum dan Administrasi	-
2.1 Tabungan UPK	187.500	a. Beban Gaji dan Upah	450.000
	-	b. Beban lembur	-
	-	c. Beban alat t	65.000
	-	d. Biaya li	-
	75.600.00		-
b. Simpanan Pokok	-	5.7 Biaya	-
c. Donasi	-	5.9 Beban Non operasi	-
d. Cadangan Umum	-	<b>Jumlah</b>	<b>640.000</b>
e. Cadangan tujuan resiko	-		
f. SHU tahun berjalan	260.000	<b>SHU</b>	<b>260.000</b>
<b>Jumlah Pasiva</b>	<b>77.704.300</b>		

Nilainya berimbang

dikurangi

pindahkan

( ..... )  
Ketua

( ..... )  
Sekretaris

( ..... )  
Bendahara

# *PENGURUS*



Kematian