

Optimalisasi Microsoft Excel dalam Penyusunan Laporan Keuangan pada Sektor Perbankan

Meri Yandira¹, Alam Nasyah Maulana², M.Hakim Ilyas^{3*}, Salman Alfariy⁴

^{1,2*,3,4} Akademi Keuangan Dan Perbankan Nusantara

*Correspondence email:
Meriyani@gmail.com

Received: 20 October 2024
Accepted: 1 December 2024
Published: 30 December 2024

Daftar lengkap informasi penulis tersedia di akhir artikel.

Abstract

The utilization of Microsoft Excel in financial reporting within the banking sector has become a common practice due to its flexibility and capability in efficiently managing numerical data. This study aims to identify the extent to which optimizing Microsoft Excel can enhance efficiency and accuracy in the preparation of financial reports in the banking sector. The research method employed is a case study involving several banks that have implemented Microsoft Excel in their financial reporting processes. The findings indicate that leveraging advanced features such as logical functions, PivotTables, and charts in Microsoft Excel can significantly improve time efficiency and reduce errors in financial report preparation. However, challenges remain, including the risk of data input errors and limitations in handling large-scale data processing. The study concludes that optimizing the use of Microsoft Excel can provide substantial benefits in financial reporting within the banking sector, provided it is accompanied by adequate training and stringent oversight.

Keywords: Microsoft Excel, Financial Reporting, Banking Sector

Abstrak

Penggunaan Microsoft Excel dalam pelaporan keuangan di sektor perbankan telah menjadi praktik umum karena fleksibilitas dan kemampuannya dalam mengelola data numerik secara efisien. Studi ini bertujuan untuk mengidentifikasi sejauh mana optimalisasi Microsoft Excel dapat meningkatkan efisiensi dan akurasi dalam penyusunan laporan keuangan di sektor perbankan. Metode penelitian yang digunakan adalah studi kasus yang melibatkan beberapa bank yang telah menerapkan Microsoft Excel dalam proses pelaporan keuangan mereka. Temuan penelitian menunjukkan bahwa pemanfaatan fitur-fitur lanjutan seperti fungsi logika, PivotTable, dan grafik dalam Microsoft Excel dapat secara signifikan meningkatkan efisiensi waktu dan mengurangi kesalahan dalam penyusunan laporan keuangan. Namun, tantangan tetap ada, termasuk risiko kesalahan input data dan keterbatasan dalam menangani pemrosesan data skala besar. Studi ini menyimpulkan bahwa optimalisasi penggunaan Microsoft Excel dapat memberikan manfaat substansial dalam pelaporan keuangan di sektor perbankan, asalkan disertai dengan pelatihan yang memadai dan pengawasan yang ketat.

Kata Kunci: Microsoft Excel, Pelaporan Keuangan, Sektor Perbankan



1. Pendahuluan

Dalam era digitalisasi yang semakin berkembang, sektor perbankan dituntut untuk meningkatkan efisiensi dan akurasi dalam penyusunan laporan keuangan. Laporan keuangan yang tepat waktu dan akurat tidak hanya penting untuk memenuhi regulasi, tetapi juga untuk mendukung pengambilan keputusan strategis oleh manajemen. Salah satu alat yang umum digunakan dalam proses ini adalah Microsoft Excel, sebuah perangkat lunak spreadsheet yang menawarkan berbagai fitur untuk pengolahan data numerik dan analisis keuangan. Microsoft Excel telah menjadi alat yang esensial dalam dunia keuangan karena kemampuannya dalam mengelola data, melakukan perhitungan kompleks, dan menyajikan informasi dalam bentuk yang mudah dipahami. Fitur-fitur seperti fungsi logika (misalnya, IF, VLOOKUP), PivotTable, dan grafik memungkinkan pengguna untuk menganalisis data keuangan secara mendalam dan menyajikannya secara visual. Hal ini sangat membantu dalam mengidentifikasi tren, membuat proyeksi, dan mengambil keputusan berbasis data.

Beberapa penelitian telah menunjukkan bahwa penggunaan Microsoft Excel dapat meningkatkan efisiensi dan akurasi dalam penyusunan laporan keuangan. Misalnya, Triandi dan Agustin (2020) menemukan bahwa penggunaan Excel dalam penyusunan laporan keuangan dapat meningkatkan kualitas informasi yang dihasilkan, sehingga mendukung pengambilan keputusan yang lebih baik. Demikian pula, (Prameswari et al. 2024) dalam studi mereka pada PT. Harapan Baru Migasindo menunjukkan bahwa optimalisasi penggunaan Excel dapat mengurangi kesalahan pencatatan dan meningkatkan efisiensi operasional perusahaan.

2. Metode

Penelitian ini menggunakan pendekatan kualitatif dengan metode studi kasus deskriptif. Menurut Yin (2014, hlm. 1), studi kasus cocok untuk menjawab pertanyaan "how" dan "why" dalam konteks kehidupan nyata.

2.1 Teknik Pengumpulan Data

Data dikumpulkan melalui:

- 2.1.1 **Wawancara mendalam** dengan staf keuangan dari tiga bank berbeda.
- 2.1.2 **Observasi langsung** terhadap proses penyusunan laporan keuangan menggunakan Microsoft Excel.
- 2.1.3 **Analisis dokumen** seperti laporan keuangan dan template Excel yang digunakan.

Penggunaan berbagai teknik ini bertujuan untuk meningkatkan validitas data melalui triangulasi sumber (Yin, 2014, hlm. 40).

2.2 Teknik Analisis Data

Analisis data dilakukan dengan model interaktif dari Miles dan Huberman (1994, hlm. 12), yang meliputi:

- 2.2.1. **Reduksi data**: menyederhanakan dan mengorganisir data yang telah dikumpulkan.
- 2.2.2 **Penyajian data**: menyusun data dalam bentuk narasi atau tabel untuk memudahkan pemahaman.
- 2.2.3 **Penarikan kesimpulan dan verifikasi**: menarik kesimpulan awal yang kemudian diverifikasi melalui pengecekan ulang data.

Proses ini dilakukan secara iteratif hingga diperoleh pemahaman yang mendalam tentang fenomena yang diteliti.

2.3 Validitas dan Reliabilitas

Untuk memastikan validitas dan reliabilitas data, penelitian ini menerapkan strategi triangulasi, yaitu dengan menggunakan berbagai sumber data dan teknik pengumpulan data (Yin, 2014, hlm. 45). Selain itu, member checking dilakukan dengan meminta informan untuk memverifikasi keakuratan data dan interpretasi yang dibuat oleh peneliti.

3. Hasil Penelitian

3.1 Efisiensi dan Kepraktisan Penggunaan Microsoft Excel

Microsoft Excel merupakan alat yang efisien dan praktis dalam menyusun laporan keuangan. Triandi dan Agustin (2020, hlm. 35–47) menunjukkan bahwa penggunaan Excel dapat meningkatkan kualitas informasi dalam laporan keuangan, dengan fitur-fitur seperti rumus otomatis dan PivotTable yang mempermudah proses pelaporan. Studi pada CV Inovasi Infinita menunjukkan bahwa Excel membantu dalam menghasilkan laporan keuangan yang cepat, akurat, lengkap, dan mudah dianalisis oleh pemilik usaha. Penggunaan Microsoft Excel dalam penyusunan laporan keuangan terbukti meningkatkan efisiensi dan kepraktisan. Suryanti et al. (2023) menemukan bahwa penggunaan Excel dalam laporan keuangan UMKM mencapai tingkat kepraktisan sebesar 88% dan efektivitas sebesar 86%, menunjukkan bahwa Excel sangat membantu dalam proses pelaporan keuangan.

3.2 Peningkatan Akurasi dan Kecepatan Penyusunan Laporan

Excel memungkinkan perhitungan yang cepat dan akurat, mengurangi risiko kesalahan manual. Fitur-fitur seperti rumus otomatis, PivotTable, dan grafik mempermudah pembuatan laporan seperti neraca, laporan laba rugi, dan laporan perubahan modal. Hal ini mendukung efisiensi dalam penyusunan laporan keuangan, terutama dalam pengolahan data numerik yang kompleks.

3.3 Tantangan dan Kendala dalam Penggunaan Microsoft Excel

Meskipun Excel menawarkan banyak keuntungan, terdapat beberapa tantangan dalam penggunaannya:

- 3.3.1 Kesalahan Input Data:** Kesalahan dalam memasukkan data dapat mempengaruhi akurasi laporan keuangan.
- 3.3.2 Keterbatasan Pengetahuan Pengguna:** Beberapa staf keuangan mungkin belum menguasai fitur-fitur lanjutan Excel, sehingga diperlukan pelatihan tambahan.
- 3.3.3 Kesesuaian dengan Standar Akuntansi:** Penyusunan laporan keuangan harus sesuai dengan Standar Akuntansi Keuangan (SAK) yang berlaku, seperti SAK EMKM, untuk memastikan laporan yang dihasilkan memenuhi kriteria yang ditetapkan.

3.4 Rekomendasi untuk Optimalisasi Penggunaan Microsoft Excel

Untuk mengoptimalkan penggunaan Microsoft Excel dalam penyusunan laporan keuangan di sektor perbankan dan UKM, disarankan:

- 3.4.1 Pelatihan Berkelanjutan:** Menyelenggarakan pelatihan rutin bagi staf keuangan untuk meningkatkan pemahaman dan keterampilan dalam menggunakan Excel.
- 3.4.2 Pengembangan Template Standar:** Membuat template laporan keuangan yang sesuai dengan standar akuntansi untuk memudahkan proses pelaporan.
- 3.4.3 Penerapan Sistem Validasi Data:** Mengimplementasikan fitur validasi data di Excel untuk meminimalkan kesalahan input.

Penelitian oleh Suryanti et al. (2023) menunjukkan bahwa penggunaan Microsoft Excel dalam penyusunan laporan keuangan oleh UMKM sangat praktis dan efektif. Hasil uji coba terhadap 15 UMKM produksi menunjukkan bahwa Excel mempermudah proses pelaporan keuangan, dengan tingkat kepraktisan sebesar 88% dan efektivitas sebesar 86%. Hal ini disebabkan oleh fitur-fitur Excel yang memungkinkan otomatisasi perhitungan dan penyusunan laporan, sehingga mempercepat waktu pengerjaan dan mengurangi kesalahan manual. Selain itu, penggunaan Excel juga meminimalkan risiko kehilangan data dan memudahkan dalam melakukan perbaikan jika terjadi kesalahan. Namun, tantangan yang dihadapi meliputi kurangnya konsistensi dalam pencatatan transaksi dan pencampuran antara keuangan pribadi dan usaha. Oleh karena itu, disarankan agar pelaku UMKM mendapatkan pelatihan dasar akuntansi untuk meningkatkan kemampuan dalam mengelola keuangan secara sistematis.

4 Kesimpulan

Penggunaan Microsoft Excel dalam penyusunan laporan keuangan terbukti meningkatkan efisiensi dan kepraktisan. penggunaan Excel dalam laporan keuangan UMKM mencapai tingkat kepraktisan sebesar 88% dan efektivitas sebesar 86%, menunjukkan bahwa Excel sangat membantu dalam proses pelaporan keuangan. Selain itu, Microsoft Excel dalam penyusunan laporan keuangan dapat meningkatkan kualitas informasi laporan keuangan. Dengan fitur-fitur seperti rumus otomatis dan PivotTable, Excel mempermudah proses pelaporan dan analisis data keuangan. Namun, tantangan yang dihadapi meliputi kurangnya konsistensi dalam pencatatan transaksi dan pencampuran antara keuangan pribadi dan usaha. Oleh karena itu, disarankan agar pelaku UMKM mendapatkan pelatihan dasar akuntansi untuk meningkatkan kemampuan dalam mengelola keuangan secara sistematis. Secara keseluruhan, optimalisasi penggunaan Microsoft Excel dalam penyusunan laporan keuangan memberikan manfaat signifikan dalam meningkatkan efisiensi, kepraktisan, dan kualitas informasi keuangan. Dengan pelatihan yang memadai dan penerapan yang konsisten, Excel dapat menjadi alat yang efektif dalam mendukung pengelolaan keuangan yang profesional bagi UMKM dan sektor perbankan.

Referensi

- Triandi, T., & Agustin, M. (2020). Penggunaan Microsoft Excel Dalam Penyusunan Laporan Keuangan Untuk Meningkatkan Kualitas Informasi Laporan Keuangan. *Jurnal Ilmiah Akuntansi Kesatuan*, 4(1), 35–47.
- Bernadin Usin, A. M., & Santi, F. (2022). Penerapan Sistem Informasi Akuntansi Menggunakan Software Microsoft Excel Dalam Penyusunan Laporan Keuangan Inhouse Klien Pada PT. Pandya Paraduta Asca. *Jurnal Ilmiah Bisnis dan Perpajakan (Bijak)*, 4(2), 16–21.
- Hassan, R. M., & Prasetya, S. G. (2024). Implementasi Microsoft Excel Dalam Penyusunan Laporan Keuangan Berdasarkan SAK EMKM UMKM Rosha Batavia. *Repository IPB*.
- Prasetyo, A., Saddewisasi, W., & Adriyanto, A. T. (2022). Praktek Aplikasi Laporan Keuangan Menggunakan Microsoft Excel Pada Anggota Pengembangan Ekonomi Lokal (PEL) Kota Semarang. *Jurnal Pengabdian Kepada Masyarakat Radisi*, 2(2), 72–78. [KOMPASIANA+3E-Jurnal+3E-Jurnal STPKAT+3](#)
- Arifah, W. (2021). Penyusunan Laporan Keuangan Berbasis Microsoft Excel Pada BUMDes Bima Sena. *Repository Universitas Tidar*. [Repo Mahasiswa Untidar](#)
- Khairul, K., Surbakti, J., Ahmad, S., Marpaung, S., & Syahdewa, B. I. (2022). Optimalisasi Pelaporan Keuangan BUMDes Melalui Pelatihan Pembuatan Laporan Keuangan Menggunakan Microsoft Excel Professional. *Jurnal Ilmiah Madiya*, 3(2), 27–32.
- Miles, M. B., & Huberman, A. M. (1994). *Qualitative Data Analysis: An Expanded Sourcebook* (2nd ed.). SAGE Publications.
- Yin, R. K. (2014). *Studi Kasus: Desain dan Metode*. Rajawali Pers.

How Cites

Yandira, M., Maulana, A. N., Ilyas, M., & Alfarisyi, S. (2024). Optimalisasi Microsoft Excel dalam Penyusunan Laporan Keuangan pada Sektor Perbankan. *Jurnal Ekonomi Bisnis, Manajemen Dan Akuntansi*, 3(2), 57–61. <https://doi.org/10.58477/ebima.v3i2.192>

Publisher's Note

Yayasan Pendidikan Mitra Mandiri Aceh (YPPMA) remains neutral with regard to jurisdictional claims in published maps and institutional affiliations. Submit your manuscript to YPMMA Journal and benefit

from: <https://journal.ypmma.org/index.php/ebima>.