

# USER MANUAL SISTEM INFORMASI AKUNTANSI PADA - LKMS BMT

## ✓ PENGENALAN IMPLEMENTASI :

LKMS – BMT (*Lembaga Keuangan Mikro Syariah - Baitul Maal Wattamwil*) adalah lembaga yang bergerak dalam kegiatan menghimpun dana dan menyalurkan dana dari dan ke masyarakat / anggota, atau memiliki kesamaan dengan Lembaga Keuangan lainnya.

Implementasi Sistem Informasi Akuntansi - LKMS BMT ; merupakan Sistem yang berfungsi untuk melakukan pengolahan data transaksi simpanan, transaksi pembiayaan dan transaksi keuangan lainnya ( Pengeluaran Kas dan Penerimaan Kas ) dan transaksi non tunai ( Pemindah bukuan ) sehingga menghasilkan laporan – laporan yang bermanfaat, seperti :

1. Laporan Keuangan
2. Listing Buku Besar
3. Laporan Transaksi
4. Rincian Mutasi Nasabah Simpanan dan Rincian Mutasi Nasabah Pembiayaan
5. dan beberapa laporan – laporan lainnya yang membantu manajemen dalam pengambilan keputusan.

Implementasi ini dibangun dengan menggunakan Bahasa Pemrograman Visual Basic 6.0, dengan database Microsoft Acces meskipun ini masih mengalami keterbatasan tetapi cukup membantu bagi kegiatan operasional LKMS – BMT.

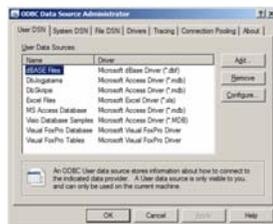
Berikut langkah – langkah penggunaan Sistem Informasi Akuntansi – LKMS BMT

### 1. KONEKSI DATABASE

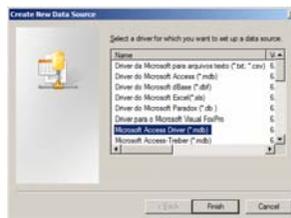
Agar system bisa digunakan, kita perlu melakukan konfigurasi koneksi database, ada dua database yaitu database utama ( SkripsiKU), database yang berisi tabel temporary yang berfungsi unntuk mempermudah menghasilkan / melakukan penghitungan sebuah Laporan. Tempatkan database SkripsiKU pada directory tertentu, sedangkan database Laporan tempatkan pada directory D:\BMT\Laporan.mdb.

berikut koneksi database :

Pilih Start /ControlPanel/ Adminitrasi tool/ ODBC /



tekan ADD



pilih Microsoft access driver



pilih finish

isikan DbSkripsi pada datasource name, pilih select

tempatkan dimana database (SkripsiKU) disimpan / ditempatkan. Dengan demikian system dapat dipergunakan dan berikut konfigurasi penggunaan System Aplikasi.

## 2. KONFIGURASI AWAL

### a. Pendaftaran Administrator



dengan mengisikan data berikut berarti data Administrator sudah terupdate dan data tersebut sudah dapat digunakan.

### b. Untuk selanjutnya adalah konfigurasi kelembagaan ;



Ini berfungsi untuk melakukan Setting nama Organisasi, alamat , setting periode akuntansi yang dapat digunakan untuk mengerjakan proses akuntansi yang berlaku.

## BERIKUT TAMPILAN AWAL



## BEBERAPA YANG DILAKUKAN OLEH ADMINISTRATOR (MODUL ADMINISTRATORE (PENGGUNA))

Apabil Admin sudah dilakukan konfigurasi, maka seorang admin harus melakukan beberapa konfigurasi sebagai berikut ;

### a. Daftar User dan Pengaturan Hak Akses



Untuk melakukan konfigurasi data hak akses dapat menggunakan menu berikut dibawah ini :



Untuk selanjutnya admin dapat melakukan konfigurasi data FO, AO, dan Wilayah Kerja ;



Gambar diatas digunakan untuk melakukan konfigurasi Data FO , petugas pendanaan.



Gambar diatas dapat digunakan untuk melakukan konfigurasi data AO, petugas bagian pembiayaan.



Gambar diatas dapat digunakan untuk melakukan setting wilayah kerja , yang menjadi wilayah yang dikelola oleh LKMS tersebut.

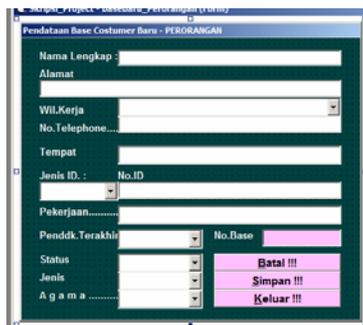
Apabila seorang administrator sudah melakukan konfigurasi pembagian hak akses / user baru, konfigurasi kelembagaan , setting periode mutasi, konfigurasi petugas AO, konfigurasi petugas FO, maka Sistem sudah dapat dipergunakan , oleh user atau pengguna berdasarkan hak akses yang sudah diatur oleh Administrator. Berikut Modul /Menu dalam Implementasi ini untuk melakukan proses pengolahan data.

### 1. Modul Customer Base

Modul Customer Base berfungsi sebagai manajemen pengelolaan database anggota / nasabah yang terdiri dari beberapa menu yaitu :

- a. Menu untuk penambahan anggota baru

Ada dua jenis anggota baru , yaitu anggota untuk perorangan dan untuk anggota kelompok.

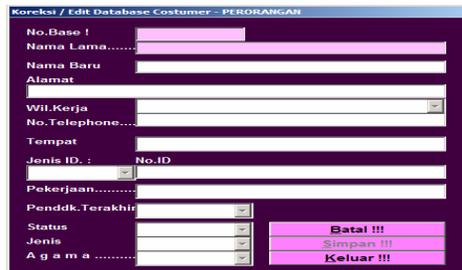


Gambar diatas dapat digunakan untuk melakukan pendaftaran anggota / customer baru untuk perorangan

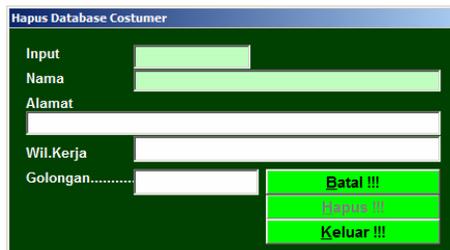


Gambar diatas dapat digunakan untuk melakukan pendaftaran anggota / customer baru untuk golongan Kelompok.

b. Menu untuk Melakukan edit anggota

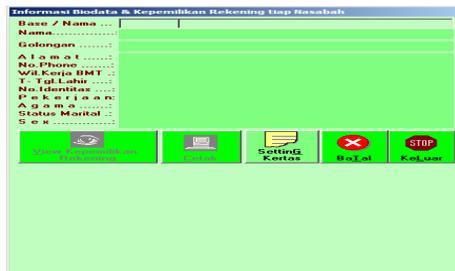


c. Menu untuk Hapus anggota dari daftar anggota



Gambar diatas digunakan untuk melakukan hapus data anggota.

d. Menghasilkan Laporan yang berkaitan dengan data nasabah yaitu laporan tentang kepemilikan rekening.



Gambar diatas digunakan untuk memproses laporan nasabah tentang kepemilikan rekening.

## 2. Modul Administrasi Simpanan

Modul ini berfungsi untuk melakukan pengelolaan data simpanan meliputi :

a. Pembukaan rekening baru,



Gambar diatas digunakan sebagai Menu untuk Pembukaan rekening dengan ini user dapat menambahkan data anggota, dengan mengisi data lengkap.

b. Mutasi simpanan anggota, baik yang berupa setoran dan penarikan simpanan.



Gambar diatas dapat digunakan sebagai Menu mutasi rekening simpanan, baik berupa setoran maupun penarikan.



Gambar diatas dapat digunakan sebagai Menu untuk penutupan rekening

c. Menghasilkan laporan rincian mutasi nasabah.



Gambar diatas digunakan Untuk memproses menghasilkan laporan pembukaan rekening



Gambar diatas dapat digunakan sebagai Menu proses untuk menghasilkan Laporan Rincian Mutasi



Gambar diatas dapat digunakan sebagai Menu untuk proses laporan penutupan rekening



Gambar diatas dapat digunakan sebagai Menu untuk proses Laporan saldo terakhir

### 3. Modul Administrasi Pembiayaan

Modul ini berfungsi untuk melakukan manajemen pengelolaan data pembiayaan, meliputi ;

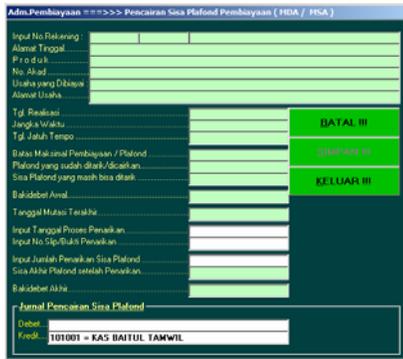
- a. Melakukan pencairan pembiayaan / pembukaan rekening baru,



berupa pencairan pembiayaan.

dengan menu ini user dapat melakukan entry

- b. Untuk pencairan sisa plafond

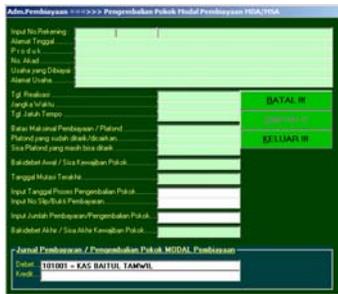


untuk melakukan pencairan sisa plafond pembiayaan yang belum dicairkan.

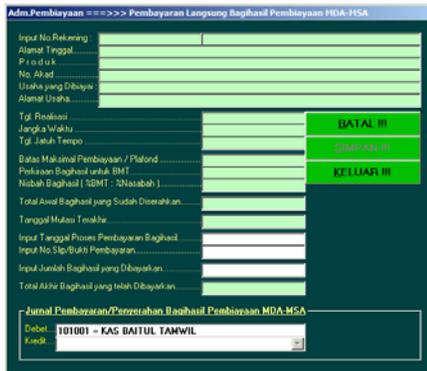
- c. Menu untuk pembayaran angsuran Mutasi pembayaran angsuran pembiayaan baik berupa pokok maupun pembayaran bagihasil.



Dengan ini user dapat melakukan transaksi pembayaran angsuran.



Gambar diatas dapat digunakan sebagai menu untuk pembayaran yang berupa pokok saja.



Gambar diatas dapat digunakan sebagai menu untuk pembayaran bagi hasil

- d. Menghasilkan laporan yang berkaitan dengan pembiayaan mudharabah / musyarakah.

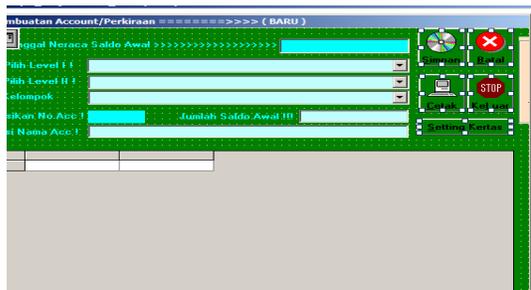


Gambar diatas digunakan untuk melakukan proses laporan rincian mutasi pembiayaan.

#### 4. Modul Accounting

Menu untuk melakukan proses Akuntansi secara umum, yaitu meliputi proses pembuatan data account, koreksi data account , jurnal penerimaan kas dan jurnal pengeluaran kas (*Jurnal Tunai* ), serta menu untuk melakukan proses mutasi transaksi pemindah bukuan (*non tunai*) validasi transaksi dan laporan – laporan yang berkaitan data keuangan.

##### Pembuatan Daftar Account



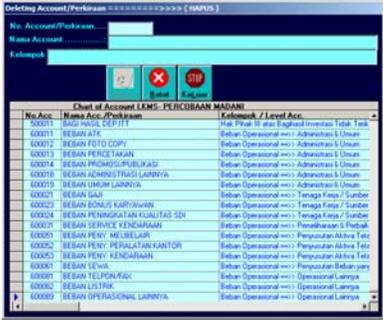
Dengan ini seorang user dapat melakukan pembuatan daftar account / perkiraan , dalam pembuatan ini terdiri dari 4 level. Perkiraan ini yang dipergunakan untuk melakukan proses transaksi

**Koreksi data Account** ( untuk melakukan koreksi data account )



Dengan menggunakan ini kita dapat melakukan perubahan; perkiraan nama perkiraan dan saldo awal.

**Hapus Data Perkiraan Akun**



Gambar diatas digunakan untuk melakukan hapus data perkiraan yang tidak dipergunakan.

**Proses Jurnal Transaksi**



Gambar diatas dapat digunakan untuk melakukan proses jurnal transaksi tunai baik pengeluaran kas maupun penerimaan kas.

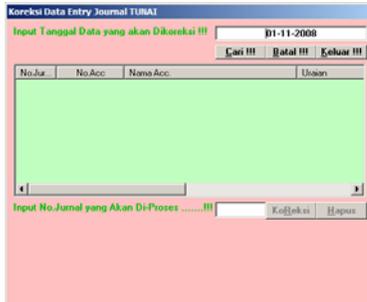
Contoh jurnal :

Untuk melakukan input jurnal transaksi pembayaran gaji karyawan. Maka jurnalnya adalah

Db    Beban Gaji                                   Rp.....  
       Cr    Kas                                        Rp.....

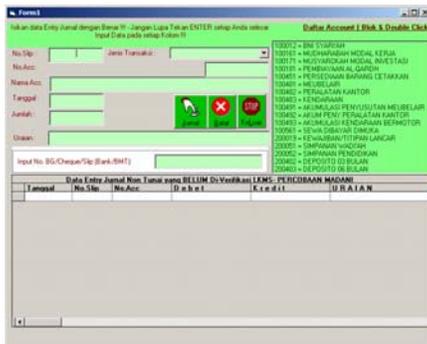
Dengan menggunakan system ini proses yaitu dengan menentukan jenis transaksi dan menentukan akun yang digunakan , maka jenis transaksi diatas adalah pengeluaran kas dan akunnya adalah Beban Gaji.

### Proses koreksi jurnal transaksi



Gambar diatas digunakan untuk melakukan koreksi jurnal tunai, yang belum dilakukan validasi

### Proses Jurnal Non Tunai (Pemindah Bukuan)

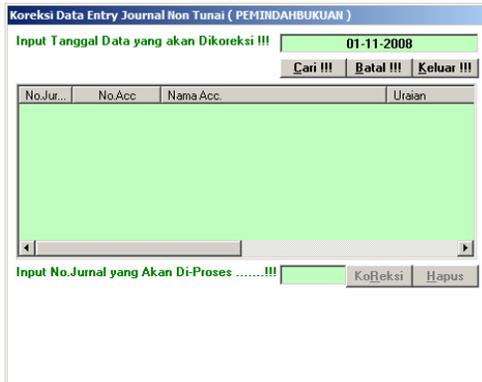


Gambar diatas berfungsi sebagai menu untuk melakukan proses jurnal transaksi non tunai (Pemindah bukuan) contoh : untuk melakukan jurnal pengakuan penyusutan peralatan kantor , maka jurnalnya adalah :

Db      Beban Penyusutan Peralatan Kantor                      Rp...XXXXX

Cr      Aumulasi penyusutan Peralatan Kantor                      Rp. XXXXXX

Pada jenis transaksi tentukan mana yang dalam debit dan mana yang kredit , dengan menentukan daftar akun yang ada di sebelahnya .



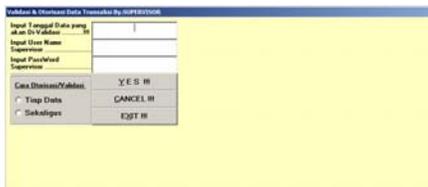
Gambar di atas digunakan untuk melakukan koreksi jurnal pemindahbukuan apabila dimungkinkan ada perubahan jurnal transaksi.

### Verifikasi



Gambar di atas digunakan untuk melakukan verifikasi transaksi jurnal non tunai, terhadap proses transaksi.

### Validasi transaksi



Gambar di atas untuk melakukan validasi terhadap transaksi – transaksi yang sudah dilakukan , dan apabila belum dilakukan otorisasi pada saat transaksi.

## LAPORAN YANG DIHASILKAN DALAM MENU ACCOUNTING

### Laporan Transaksi



Gambar di atas digunakan untuk menghasilkan listing transaksi harian.

No.	Slip	No. Acc.	System	Keterangan Transaksi	Cash In	DEBIT	Dik. Dk.	Cash Out	KREDIT	Dik. Cr.
1	2008	80001	BANKA	LE. HONOR	8000	8000	8000	8000	8000	8000
2	2008	80002	BANKA	LE. HONOR	8000	8000	8000	8000	8000	8000
3	2008	80003	BANKA	LE. HONOR	8000	8000	8000	8000	8000	8000
4	2008	80004	BANKA	LE. HONOR	8000	8000	8000	8000	8000	8000
5	2008	80005	BANKA	LE. HONOR	8000	8000	8000	8000	8000	8000
6	2008	80006	BANKA	LE. HONOR	8000	8000	8000	8000	8000	8000
7	2008	80007	BANKA	LE. HONOR	8000	8000	8000	8000	8000	8000
8	2008	80008	BANKA	LE. HONOR	8000	8000	8000	8000	8000	8000
9	2008	80009	BANKA	LE. HONOR	8000	8000	8000	8000	8000	8000
10	2008	80010	BANKA	LE. HONOR	8000	8000	8000	8000	8000	8000
TOTAL					8.000	362.217,00	8.000	362.217,00		

Laporan transaksi harian ini berisi transaksi – transaksi yang terjadi dalam periode transaksi.

### Laporan Buku Besar



Gambar diatas digunakan untuk menghasilkan laporan buku besar dengan menentukan nomor perkiraan / nomor account.

### Laporan Keuangan



Hasil Output Laporan Keuangan

#### a. Laporan Rugi Laba

Keterangan / Uraian	Sub Total	TOTAL
A) PENDAPATAN UTAMA OPERASIONAL		
1 Pendapatan dari Sisa Dagang		
40001 = SAGI HASIL UUDHARASAH	,000	
40003 = SAGI HASIL UUDHARASAH	117700,000	117700,000
Total.....		117700,000
e) Total Pendapatan Utama Operas		117700,000
B) HAK PIHAK III ATAS BAGIHASIL ITT		
80001 = SAGI HASIL TAB. ITT	,000	
80011 = SAGI HASIL DEP. ITT	,000	
Total Hak Pihak III atas Dagang/ ITT		,000
C) Pendapatan Muhibah atas Pengembalian Dana .... (A-B)		117700,000
D) PENDAPATAN OPERASIONAL LAINNYA		
1 Pendapatan Administrasi		
40001 = PEND. ADU. BUKANAN WADIAH	84000,000	
40002 = PEND. ADU. PENSIJARAN	136000,000	190000,000
Total.....		190000,000
2 Pendapatan Operasional Lainnya		
40009 = PEND. OPERASIONAL LAINNYA	,000	,000
Total.....		,000
c) Total Pendapatan Operasional Lainnya		190000,000
B) Total Pendapatan Usaha .... (C-D)		308700,000
F) BEBAN OPERASIONAL		
1 Administrasi & Umum		
60011 = BEBAN ATK	26000,000	
60012 = BEBAN FOTO COPY	6000,000	
60013 = BEBAN PERCETAKAN	142217,000	
60014 = BEBAN PROPOSAL/BUK. KASDI	178000,000	
60015 = BEBAN ADMINISTRASI LAINNYA	231800,000	
60016 = BEBAN LAJUK LAINNYA	689000,000	
Total.....		1276217,000
2 Tenaga Kerja / Sumber Daya Insani		

## b. Laporan Neraca

**Neraca AKHIR**

Zoom 75%

LKMS - PERCOBAAN MADANI  
KOPUSABER

Hal: 1/2

NERACA AKHIR per 31 Agustus 2008 s/d 30 Oktober 2008

Keterangan / Uraian			Sub Total	TOTAL	Keterangan / Uraian			Sub Total	TOTAL
<b>A) AKTIVA</b>					<b>B) KEWAJIBAN</b>				
1 KAS					1 Kewajiban Segera				
100001 = KAS UTAMA	20692900,000000		20692900,000000		200019 = KEWAJIBAN TITIPAN LANCAR		0,000000		0,000000
Total.....					Total.....				
2 Penempatan pada BANK Lain					2 Simpanan MADRIGH				
100012 = BNI SYARIAH	30000000,000000		30000000,000000		200051 = SIMPANNAN MADRIGH	29310550,000000			
Total.....					200052 = SIMPANNAN PENDIDIKAN	0,000000			29310550,000000
3 Pembayaran MADHARASAH					Total MADRIGH				29310550,000000
100151 = MADHARASAH MODAL KERJA	0,000000		0,000000		TOTAL AKHIR KEWAJIBAN				29310550,000000
Total.....					C) INVESTASI TIDAK TERKAT				
4 Pembayaran MADHARASAH					1 DEPOSITO				
100171 = MADHARASAH MODAL INVESTASI	3424550,000000		3424550,000000		200402 = DEPOSITO 03 BULAN	0,000000			
Total.....					200403 = DEPOSITO 06 BULAN	0,000000			
5 Pijaman / AL-GARDH					200404 = DEPOSITO 09 BULAN	0,000000			0,000000
100181 = PEMBAYARAN AL-GARDH	0,000000		0,000000		Total.....				0,000000
Total.....					TOTAL AKHIR INVESTASI TIDAK TERKAT				0,000000
6 PERSEDIAAN					D) EQUITAS				
100481 = PERSEDIAAN BARANG CETAKAN	726283,000000		726283,000000		1 Modal Dasar				
Total.....					300001 = MODAL PENDAHULUAN	0,000000			
7 Aset Tetap & Akumulasi Penyusutan					300011 = MODAL PENYERTAAN	0,000000			
100481 = MEUBELAIR	0,000000				300021 = MODAL TABAHAN	0,000000			0,000000
100482 = PERALATAN KANTOR	287200,000000				Total.....				
100483 = KENDARAAN	0,000000				2 Modal Anggota Koperasi				
100481 = AKUMULASI PENYUSUTAN MEUBELAIR	0,000000				300031 = SIMPANNAN POKOK ANGGOTA	0,000000			
100482 = AKUMULASI PENYUSUTAN KANTOR	0,000000				300041 = SIMPANNAN HALUS ANGGOTA	0,000000			0,000000
100483 = AKUMULASI KENDARAAN ERSUOTOR	0,000000				Total.....				
Total.....			287200,000000		3 Pemoden Lainnya				
8 Aset Lainnya					100551 = SEMA DISAHAR DIUJUKA	0,000000			
100551 = SEMA DISAHAR DIUJUKA	0,000000								

Berikut Cara Penggunaan Karya Implementasi SIA (Sistem Informasi Akuntansi) Pada LKMS – BMT , mudah – mudahan bermanfaat.