

# Modul 1

## Literasi Keuangan Tokopedia:

Perencanaan, Pengelolaan  
Keuangan, dan Akuntansi  
Sederhana bagi UMKM



# Kata Pengantar

## Mitra Seller yang kami banggakan,

Terima kasih telah memilih Tokopedia sebagai tempat untuk mewujudkan mimpi bersama dengan jutaan orang lainnya. Peran UMKM, termasuk para Seller Tokopedia, memiliki andil penting dalam menggerakkan roda perekonomian Indonesia, khususnya saat masa pandemi. Maka dari itu, Tokopedia berkomitmen untuk #SelaluAdaSelaluBisa untuk mempertemukan penjual dan pembeli sehingga di tengah situasi yang serba tidak pasti ini, masyarakat Indonesia tetap bisa memenuhi kebutuhan sehari-hari.

Tokopedia memahami bahwa sebagai roda penting dalam perekonomian, UMKM perlu mendapatkan dukungan yang lebih besar lagi. Sebagai komitmen kami dalam melakukan pemerataan ekonomi secara digital, kami bekerja sama dengan Bank Indonesia (BI) dan Otoritas Jasa Keuangan (OJK) mempersembahkan Modul Literasi Keuangan khusus untuk para pelaku UMKM.

Modul ini terdiri dari empat edisi dengan materi yang berbeda-beda, mulai dari perencanaan dan pengelolaan keuangan hingga mengenai investasi bagi pemula. Jadi, sekarang kamu tak perlu bingung untuk mulai belajar mengelola keuangan karena semuanya akan tersedia di sini. Kami berharap modul ini dapat menjadi panduan yang berguna untuk membangun bisnismu dan terus tumbuh bersama Tokopedia.

Salam hangat,

**Tokopedia**





# Tentang Modul Literasi Keuangan Tokopedia

Modul Literasi Keuangan Tokopedia kami susun dari berbagai sumber yang terpercaya dengan juga dikemas dengan komunikatif dan aplikatif agar pegiat UMKM dapat memastikan kenyamanan dalam mempelajari literasi keuangan.

Sebagai komitmen bahwa Tokopedia akan selalu ada dalam tiap langkah UMKM, kami membuat empat Modul. Ini adalah bagian pertama dari empat modul Literasi Keuangan Tokopedia. Kamu bisa memilih materi sesuai dengan kebutuhanmu, yaitu:



## MODUL 1

- Perencanaan dan Pengelolaan Keuangan
- Akuntansi Sederhana bagi UMKM

## MODUL 2

- Cara Memperoleh dan Mengelola Modal Usaha
- Trik memastikan modal usaha aman

## MODUL 3

- Metode pembayaran dan transaksi online
- Cara menghitung dan melaporkan pajak

## MODUL 4

- Memulai investasi aman dan menguntungkan
- Investasi emas dan reksadana

# Daftar Isi

- Pengenalan Hal. 2
- Tentang Modul Literasi Keuangan Tokopedia Hal. 3
- Tips Merencanakan dan Mengelola Keuangan Hal. 5
  - Manfaat Merencanakan Keuangan
  - Langkah Memulai Perencanaan Keuangan
- Akuntansi Sederhana bagi UMKM Hal. 11
  - Metode Sederhana dalam Menentukan Harga
  - Empat Cara Mengetahui dalam Membuat Harga yang Tepat
  - Strategi Harga dengan Pendekatan Good-Better-Best (GBB)
  - Metode Sederhana Menghitung Depresiasi
  - Tiga Jenis Laporan Keuangan utama UMKM
  - Cara Mudah Memahami Laporan Keuangan
  - Metode Sederhana Membuat Laporan Laba Rugi
  - Metode Sederhana Membuat Neraca
  - Laporan Keuangan Terstandar
- Aplikasi Pencatatan Keuangan Digital untuk UMKM Hal. 21
  - Pencatatan Transaksi Secara Manual
  - Contoh Aplikasi Pencatatan Keuangan Digital untuk UMKM



A photograph of a woman with dark hair and glasses, wearing a brown button-down shirt and a tan scarf. She is smiling and carrying two large, round, woven baskets with green ribbons on her shoulders. The background is a dark, minimalist setting.

tokopedia

**Merencanakan dan  
Mengelola Keuangan**



# Mengenal Perencanaan Keuangan



Dalam mencapai tujuan hidup seseorang memerlukan pengelolaan keuangan secara terintegrasi dan terencana. Kamu dapat memulai pengenalan perencanaan keuangan dengan menuliskan apa saja tujuan hidupmu.



Tujuan hidup tiap orang dapat berbeda-beda, beberapa contoh yang dapat kita lihat adalah:

- Dana pendidikan bagi anak
- Dana hari tua bagi diri sendiri maupun pasangan hidup
- Dana untuk memiliki rumah
- Dana warisan bagi keluarga tercinta
- Dana untuk keagamaan seperti beribadah haji, dll.



Dalam perencanaan, kita juga perlu menentukan tujuan hidup tujuan akhir perencanaan keuangan

Tercapainya kebebasan finansial (*financial freedom*), yang dapat diartikan : bebas dari utang, tersedianya arus penghasilan dari investasi yang telah dilakukannya, serta terproteksi secara finansial dari risiko apapun yang mungkin terjadi.





# Manfaat Merencanakan Keuangan

Ada banyak sekali manfaat dari merencanakan keuangan, yaitu:



## Mencapai tujuan keuangan

Contoh:

- Menambah jumlah barang dagangan
- Membeli bahan produksi dan menambah varian produk



## Mengurangi risiko keuangan

Contoh:

- Ketika sakit dan perlu berobat sudah ada dana darurat
- Ketika tagihan dari supplier saat penghasilan belum cair, bisa menggunakan dana darurat terlebih dahulu



## Meningkatkan manfaat aset, uang, atau harta lain yang kita miliki dapat memberikan keuntungan terbaik

Contoh:

- Mengalokasikan aset/uang/harta lain untuk ditabung atau berinvestasi



## Mempermudah keputusan keuangan serta perencanaan usaha

Contoh:

- Ketika kita memiliki keleluasaan keuangan, akan lebih mudah merencanakan dan melakukan program promosi
- Bila arus kas bisa dikontrol, kamu bisa melakukan pembelian stok ketika harga murah



## Mencapai impian dan mempertahankan kesejahteraan hidup



Contoh:

- Membeli barang impian
- Membuka cabang toko baru
- Memiliki dana pensiun/tabungan hari tua



## Lakukan tujuh hal berikut untuk memulai perencanaan keuanganmu

### 1. Lakukan evaluasi kondisi keuangan saat ini

Untuk mengetahui kondisi keuangan usaha kamu, setiap transaksi perlu dicatat secara rutin.

Saat ini pencatatan transaksi dapat dipermudah dengan memanfaatkan teknologi pembayaran digital seperti layanan QRIS maupun uang elektronik.



### 2. Kontrol dan awasi arus kas

Agar lebih efektif, buatlah standar operasional prosedur (SOP) dan gunakan template laporan arus kas usaha kamu untuk menghindari ketidaksesuaian pencatatan keuangan usaha kamu.



**Pindai QR  
Code ini untuk  
mengakses  
template  
laporan arus  
kas**

### 3. Pisahkan keuangan pribadi dengan keuangan usaha

Kamu dapat membuat 2 rekening yaitu:

- Rekening untuk kebutuhan pribadi
- Rekening usaha untuk pertumbuhan bisnismu, misalnya giro



### 4. Sisihkan uang untuk dana darurat

Keuntungan dari menyiapkan dana darurat dapat dirasakan ketika tiba-tiba ada kejadian yang memerlukan uang untuk keperluan tak terduga.

Kamu bisa menggunakan 15-20% dari keuntungan usaha sebagai dana cadangan untuk persiapan menghadapi keadaan darurat dan risiko usaha.



### Pro Tips!

Toto adalah seorang pengusaha kedai kopi di Solo. Per bulan, kedainya mendapatkan laba bersih penjualan sebesar Rp10.000.000.

Maka untuk perhitungan dana darurat yang dibutuhkan Toto adalah 15% dari keuntungan yang diperoleh

Berikut penghitungannya:  
 $15\% \times \text{Rp}10.000.000 = \text{Rp}1.500.000$

## 5. Buat target dan rencana pengeluaran

Setelah hasil pencatatan keuangan dibuat, kamu bisa melihat peningkatan penjualan dari bulan ke bulan. Kamu dapat menentukan target keuntungan yang lebih tinggi untuk usaha kamu kedepannya.



## 6. Buat rencana dan strategi untuk mencapai target

Beberapa strategi untuk menarik minat pelanggan dapat dilakukan melalui promosi seperti: *bundle* produk, promo beli 1 gratis 1, maupun cashback.



## 7. Bijak mengelola pinjaman

Pengajuan pinjaman diharapkan hanya untuk kepentingan pengembangan usaha toko seperti: ekspansi produk, membangun toko, memperluas gudang stok, membeli kendaraan untuk berjualan, dsb.



### Pro Tips!

Terapkan alokasi pendapatan usahamu ke dalam 3 kategori:

- 50% Biaya Operasional
- 30%: Cicilan
- 20%: Dana Darurat

Dengan demikian, maksimal total cicilan pinjaman adalah 30% dari pendapatan usaha.



tokopedia

## Akuntansi Sederhana bagi UMKM



# Metode Sederhana Menentukan Harga



## 1. Jumlahkan total biaya bahan baku produkmu

### Bahan baku

misal:  
biaya bahan pembuatan makanan, bumbu

### Biaya kemasan

misal:  
biaya bungkus, cetak stiker merk



## 2. Hitung biaya tenaga pembuatan produk

Upah tukang masak harian

## 3. Perkirakan biaya lain-lain (overhead)

- Gaji karyawan/admin
- Biaya sewa gudang, listrik, pulsa, ATK, internet
- Biaya lain-lain
- Dijumlahkan sebulan, dibagi jumlah produk yang dihasilkan sejumlah untuk mendapatkan biaya lain-lain per produk



## 4. Keuntungan yang diharapkan

Sangat beragam, bisa ambil di range 10-20% dari total biaya bahan baku, biaya tenaga, dan biaya lain-lain Untuk menentukan dengan cermat, cek slide setelah ini ya..



### Contoh penghitungan biaya lain-lain produk coklat Mangga:

**Ibu Nindy memiliki usaha coklat Mangga, setiap bulan total biaya lain-lain/overhead yang diperlukan = Rp 8.900.000, selama sebulan coklat yang dihasilkan adalah 400 buah. Maka biaya lain-lain overhead/buah adalah: Rp8.900.000/400 = Rp22.250 yang harus ditambahkan ke setiap komponen harga pokok penjualan barang.**



# Empat Cara Mengetahui Harga Produkmu sudah Tepat

## 1. Tentukan nilai produk di mata konsumen

Tentukan nilai produk di mata konsumen. Di Tokopedia, penjual dengan status Power Merchant ke atas, bisa menggunakan fitur wawasan toko yang berguna untuk memantau posisi produkmu di pasar. Contoh: ada banyak varian harga hijab di pasaran, ada hijab yang diburu meskipun harganya tinggi. Dalam posisi itu, penjual berhasil menempatkan diri sebagai penyedia produk dengan bahan baku yang lebih mahal, jahitan lebih rapi, dan diproduksi secara terbatas/premium.

## 2. Perhatikan sensitivitas harga konsumen

Berjualan di marketplace memudahkan konsumen membandingkan harga. Untuk produk yang tidak memiliki perbedaan mencolok perlu melihat batas harga rata-rata barang serupa yang beredar di pasar.

## 3. Pertimbangkan reaksi pesaing

Penentuan harga seperti permainan catur, bagi penjual yang sudah cukup besar/stabil perlu untuk membayangkan reaksi pesaing atas promo kita berikan. Misal, bila kita memberi diskon terlalu besar, lalu kompetitor ikut menurunkan harga, apakah kita bisa memberikan diskon lebih lanjut? Atau kita ingin 'main aman' saja.

## 4. Monitor realisasi harga yang terealisasi

Untuk beberapa barang yang memiliki risiko tinggi (misal: risiko pengiriman seperti makanan/ barang pecah belah), penjual perlu memperhatikan biaya tambahan yang dikeluarkan setelah penjualan yang kerap dikeluarkan untuk dimasukkan ke komponen harga. Misal, harga penggantian/penukaran produk.



# Strategi Harga dengan Pendekatan **good-better-best** (GBB)

Pernah ke warung mie ayam dan ditawari dengan pilihan mie ayam ukuran kecil, sedang, dan besar? Ini adalah satu strategi yang ditawarkan oleh pendekatan GBB.

## 1. Menawarkan harga terjangkau/rendah sebagai strategi menyerang

Ketika produk UMKM baru memasuki e-commerce, sangat penting untuk memastikan konsumen mencoba produk tersebut dengan menawarkan harga murah/memberikan promo.



## 2. Membuat produk alternatif, ketika pesaing menawarkan harga sangat rendah

Dalam pasar sering terjadi masuknya pesaing baru yang siap banting harga. Bila hal itu terjadi, UMKM bisa menyiapkan 1 produk alternatif yang dibandrol dengan harga murah dari pada ikut menurunkan harga.



## 3. Buat harga bertingkat, untuk berbagai ukuran dan varian produk

Umumnya UMKM bisa menawarkan 2 sampai 3 pilihan. Dalam contoh kasus mie ayam di atas, pastikan harga porsi manguk sedang dan manguk besar tampak lebih menguntungkan dibanding manguk kecil. Strategi ini dapat memberikan perasaan ‘menguntungkan’ kepada konsumen ketika memilih pilihan tertinggi.



## Definisi Depresiasi

Depresiasi adalah penghitungan penurunan nilai suatu barang secara rutin, dapat dilakukan secara bulanan.

Pernahkah merasa was-was ketika alat produksi usaha kamu, seperti kompor, alat pengemasan, dan lainnya mendadak rusak? Pertama, tentu karena akan menghambat jalannya usaha, kedua karena harga yang cukup mahal akan mengganggu arus kas UMKM-mu.

Sudah saatnya mulai menghitung depresiasi produk.



## Cara Menghitung

Depresiasi bulanan = (Harga beli barang-perkiraan harga sisa) : prediksi usia ekonomis dalam bulan

Contoh:

Harga mesin kopi Rp35.000.000 diperkirakan akan habis masa ekonominya setelah 5 tahun (60 bulan). Ketika masa ekonominya habis, maka kemampuan mesin kopi itu akan jauh berkurang, sehingga mesin kopi mungkin perlu direparasi besar/dijual dengan harga perkiraan Rp2.000.000

Alokasi depresiasi bulanan yang dapat dihitung sebagai berikut:  
 $(35.000.000 - 2.000.000) : 60 = 550.000$



# Tiga Jenis Laporan Keuangan Utama UMKM



## Tiga Jenis Laporan Keuangan utama UMKM

### Laporan Posisi Keuangan

Laporan keuangan yang mencatat informasi terkait aset, kewajiban pembayaran dalam operasional pembayaran dan modal pada waktu tertentu.

### Laporan Laba Rugi

Laporan keuangan dalam periode akuntansi tertentu yang berisikan pendapatan serta beban usaha yang menghasilkan gambaran laba/rugi bersih.

### Laporan Arus Kas

Laporan keuangan berupa perincian yang menunjukkan jumlah pemasukan dan pengeluaran dalam satu periode tertentu.



# Cara Mudah Memahami Laporan Keuangan

Pusing setiap mendengar kata-kata laporan keuangan? Tenang.. Sebenarnya tidak sulit kok. Kita belajar pelan-pelan ya!



## Apa bedanya laporan laba rugi dan neraca?

### Laporan laba rugi

- Laporan yang menggambarkan kinerja usahamu selama waktu tertentu, misal sebulan atau setahun
- Lewat laporan ini kamu bisa infokan ke pihak lain, berapa pendapatan, pengeluaran, dan keuntunganmu

### Neraca

- Laporan yang menggambarkan total aset dan kewajiban usahamu sejak berdiri hingga waktu periode laporan
- Aset adalah segala kepemilikan yang memungkinkan kamu mendapatkan penghasilan di masa depan
- Kewajiban adalah hal-hal yang perlu kamu keluarkan/lunasi untuk menjalankan usaha dan mendapatkan penghasilan

**Akuntansi seperti bahasa, misalnya laporan laba rugi punya fungsi untuk mengkomunikasikan kondisi bisnismu. Apakah cukup menguntungkan? Kalau iya, kamu jadi bisa berstrategi untuk meningkatkan. Kalau belum, kamu juga bisa cari cara untuk menekan biaya atau menaikkan harga.**



# Metode Sederhana Membuat Laporan Laba Rugi

KOPI BAJAWA ASLI		
Laporan Laba Rugi		
Periode Bulan Maret 2022		
Penjualan Kopi 500gr	9.750.000	
Penjualan Kopi 250gr	6.780.000	
<b>Total Penghasilan</b>	<b>16.530.000</b>	
<b>Biaya-biaya</b>		
Bahan Baku	7.500.000	
Biaya Kemasan	950.000	
Gaji/Upah Pekerja	2.500.000	
Sewa Kontrakkan	850.000	
Biaya Listrik, Pulsa, dan Kuota	350.000	
Biaya Promosi	500.000	
Biaya Lain-lain	500.000	
<b>Total Pengeluaran</b>	<b>13.150.000</b>	
<b>Keuntungan</b>	<b>3.380.000</b>	<b>20%</b>

Ingat, penghasilan tidak sama ya dengan keuntungan.

Penghasilan adalah total hasil penjualan yang kita dapatkan atau biasa disebut dengan omzet. Sedangkan, keuntungan adalah sisa dari omzet yang telah dikurangi dengan seluruh pengeluaran. Jadi, omzet besar belum tentu baik apa bila keuntungannya kecil atau bahkan tidak ada.



# Metode Sederhana Membuat Neraca

## KOPI BAJAWA ASLI

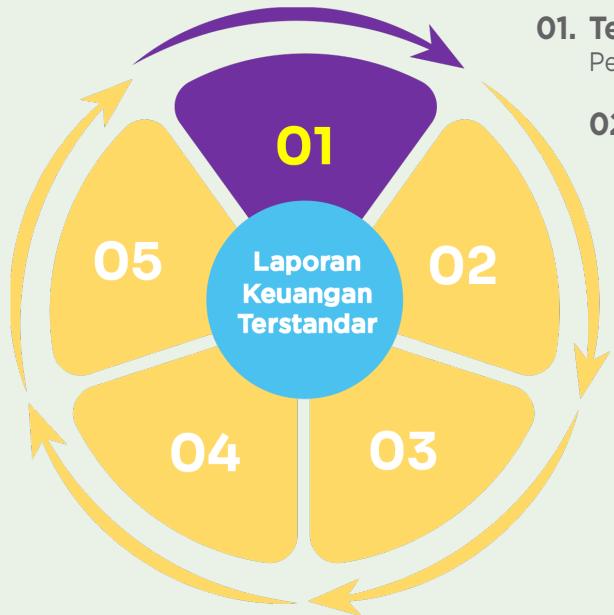
Neraca  
Periode Bulan Maret 2022

Aset		Kewajiban	
<b>Aset Lancar</b>		Utang Dagang	
Kas	7.500.000	Utang Pinjaman Modal	3.500.000
Piutang	3.760.000	<b>Jumlah Kewajiban</b>	<b>11.500.000</b>
Depresiasi	550.000		
Investasi	200.000		
<b>Jumlah aset Lancar</b>	<b>12.010.000</b>	<b>Ekuitas</b>	
		Modal	43.530.000
Aset Tetap		Laba Ditahan	3.380.000
Alat Pemroses Kopi	35.000.000	<b>Jumlah Ekuitas</b>	<b>46.910.000</b>
Sepeda Motor	11.400.000		
<b>Jumlah Aset Tetap</b>	<b>46.400.000</b>		
<b>Jumlah Aset</b>	<b>58.410.000</b>	<b>Jumlah Kewajiban dan Ekuitas</b>	<b>58.410.000</b>

Selain sebagai bahasa untuk mengkomunikasikan kondisi bisnismu, laporan keuangan yang bernama neraca merupakan informasi penting mengenai kemampuanmu mengatur aset dan kewajiban. Ini menjadi faktor penentu bagi investor, bank, atau pihak lain yang berminat menanamkan modal untuk usahamu.



# Laporan Keuangan Terstandar



## 01. Tertib

Pencatatan keuangan dilakukan secara tertib dan berkala.

## 02. Pengelompokan

Pencatatan Keuangan dapat dikelompokkan.

## 03. Informasi Usaha Akurat

Dapat memberikan informasi tentang posisi keuangan dan perkembangan usaha\*).

## 04. Monitoring dan Evaluasi

Sebagai alat untuk evaluasi, pengendalian, dan petanggungjawaban keuangan.

## 05. Tracing

Pencatatan Keuangan dapat ditelusuri dengan Mudah.

\*) Aset, Utang/liabilitas, modal, keuntungan, penerimaan, beban yang dikeluarkan dll.

Sumber: Dimodifikasi dari SAK EMKM



## Menghasilkan

LAPORAN KEUANGAN YANG TERSTANDAR  
a.l. Posisi Keuangan, Laba Rugi, Arus Kas



tokopedia

## Aplikasi Pencatatan Keuangan Digital untuk UMKM



# Pencatatan Transaksi Keuangan secara Manual

## Pencatatan Transaksi Keuangan

BUKU PEMBANTU:

- Buku Kas
- Buku Utang
- Buku Bank
- Buku Persediaan
- Buku Ternak
- Buku Inventaris

## Proses Akuntansi

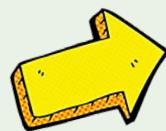
PROSES AKUNTANSI:

- Jurnal
- Buku Besar
- Neraca Saldo
- Neraca Lajur
- Penyesuaian

## Penyusunan Laporan Keuangan

LAPORAN KEUANGAN:

- Neraca
- Laba Rugi
- Perubahan Modal
- Arus Kas



**Pencatatan keuangan secara manual relatif kurang efisien,**  
sehingga dibutuhkan tools untuk  
memudahkan proses pencatatan keuangan  
yang mampu menghasilkan laporan  
keuangan komprehensif.



Diperlukan pencatatan transaksi keuangan  
digital yang mempermudah UMKM  
melakukan pencatatan transaksi keuangan  
**tanpa perlu memahami  
dasar-dasar akuntansi**



# Contoh Aplikasi Pencatatan Keuangan Digital untuk UMKM

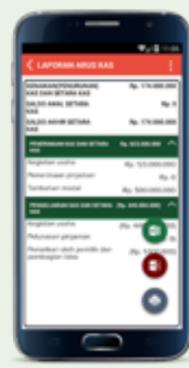
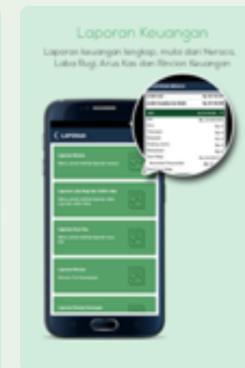
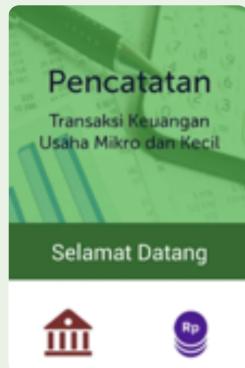


Saat ini sudah banyak aplikasi pencatatan keuangan yang dapat diakses secara gratis. Salah satunya aplikasi SI APIK sebagai terobosan dari Bank Indonesia untuk membantu UMKM dalam melakukan pencatatan dan pembukuan transaksi.

## SI APIK



Aplikasi pencatatan informasi keuangan yang dapat membantu para UMKM untuk melakukan pembukuan dan pencatatan setiap transaksi keuangan dari Bank Indonesia.





# Tentang SI APIK

## Sistem Informasi Aplikasi Pencatatan Informasi Keuangan



SI APIK memudahkan pelaku UMKM dalam menyusun laporan keuangan dan sebagai referensi bank dalam menganalisis kelayakan pembiayaan UMKM.





# 3 Langkah Mudah Menggunakan SIAPIK



Alamat website SIAPIK : [www.bi.go.id/siapik](http://www.bi.go.id/siapik)

## 5 Fitur Keunggulan SIAPIK SMASH

### STANDAR

Mengacu Buku Pedoman Pencatatan Transaksi Keuangan bagi Usaha Mikro dan Kecil yang disusun oleh Bank Indonesia bersama dengan Ikatan Akuntan Indonesia (IAI)

### MUDAH

Mudah diakses dan digunakan secara gratis

### AMAN

Memiliki fitur Backup and Restore untuk melindungi agar data tersimpan dengan aman

### SEDERHANA

Proses pencatatan yang sederhana dan mudah dipahami hanya dengan memilih pengetahuan dasar penerimaan dan pengeluaran

### HANAL

Transaksi keuangan untuk berbagai sektor dan menghasilkan Laporan Keuangan yang lengkap dan akurat



tokopedia goto financial

BANK INDONESIA  
BANK SENTRAL REPUBLIK INDONESIA

OJK  
OTORITAS  
JASA  
KEUANGAN