OPTIMALISASI PENGELOLAAN PIUTANG MELALUI SISTEM MONITORING SALDO PIUTANG, PENGARSIPAN INVOICE, DAN REKONSILIASI PEMBAYARAN CUSTOMER (PADA KOPERASI PEMASARAN RADHA KRISNA)

Putu Wenny Saitri[1,*], Kadek Aditya Pradwipa[2]
[1,2]Universitas Mahasaraswati Denpasar, Bali, 80233, Indonesia
[*]Email: wenny.saitri@unmas.ac.id

ABSTRAK

Koperasi Pemasaran Radha Krisna menghadapi kebutuhan untuk meningkatkan keteraturan pengelolaan administrasi piutang seiring dengan aktivitas pembiayaan pada unit sektor riil dan proses adaptasi terhadap sistem *inventory* yang baru. Kondisi tersebut menimbulkan kebutuhan terhadap sistem pendukung yang dapat membantu monitoring saldo piutang, penelusuran dokumen invoice, serta pemeriksaan kesesuaian antara data tagihan dan pembayaran *customer*. Melalui program pengabdian kepada masyarakat, dilaksanakan tiga program kerja utama, yaitu pembuatan sistem monitoring saldo piutang berbasis Spreadsheet, pengarsipan invoice secara sistematis, serta pembuatan format rekonsiliasi pembayaran *customer* menggunakan Microsoft Excel. Metode pelaksanaan dilakukan secara partisipatif dan kolaboratif melalui tahapan observasi dan analisis kebutuhan, perancangan dan pengembangan, konsultasi dan validasi, sosialisasi dan pendampingan, serta evaluasi dan penyempurnaan. Hasil kegiatan menunjukkan bahwa ketiga program kerja berhasil dilaksanakan dengan tingkat realisasi sebesar 100%. Sistem monitoring membantu pengelolaan dan pemantauan saldo piutang secara lebih terstruktur, pengarsipan invoice mempermudah penelusuran dokumen, sedangkan rekonsiliasi pembayaran membantu mengidentifikasi kesesuaian antara data tagihan dan pembayaran yang diterima. Secara keseluruhan, program pengabdian mampu mendukung peningkatan keteraturan administrasi piutang melalui pemanfaatan sistem pendukung digital yang sederhana, mudah digunakan, dan dapat diterapkan secara berkelanjutan.

Kata Kunci : piutang, spreadsheet, invoice penagihan, rekonsiliasi pembayaran, koperasi

ANALISIS SITUASI

Koperasi Pemasaran Radha Krisna merupakan bagian dari ekosistem PT Krisna Nusantara Grup yang menjalankan kegiatan usaha melalui unit simpan pinjam dan sektor riil. Unit sektor riil menjadi fokus kegiatan pengabdian karena memiliki aktivitas yang berkaitan dengan pembiayaan pembayaran kepada supplier PT Krisna Nusantara Grup. Dalam pelaksanaannya, koperasi membantu menyediakan pembiayaan sementara untuk memenuhi kewajiban pembayaran kepada supplier yang kemudian dikembalikan oleh PT Krisna Nusantara Grup sesuai dengan mekanisme dan jangka waktu yang telah ditetapkan. Aktivitas tersebut menghasilkan transaksi piutang yang membutuhkan pencatatan, pemantauan, dan pemeriksaan secara tertib.

Seiring dengan meningkatnya aktivitas transaksi, pengelolaan piutang melibatkan berbagai dokumen dan data, seperti nomor invoice, nama supplier, tanggal transaksi, nominal tagihan, pembayaran, serta saldo piutang. Pada saat yang sama, koperasi sedang melakukan adaptasi terhadap penggunaan sistem *inventory* baru. Meskipun sistem tersebut telah mendukung aktivitas operasional, proses administrasi piutang masih membutuhkan pemeriksaan antara data pada sistem dengan dokumen transaksi dan pembayaran. Data cadangan menggunakan Microsoft Excel juga belum bersifat *online* dan belum memungkinkan pembaruan secara bersamaan sehingga dapat menimbulkan keterbatasan dalam pemutakhiran data dan risiko ketidaksesuaian pencatatan.

Pengelolaan data menggunakan media digital dapat membantu meningkatkan keteraturan administrasi dan mendukung pengendalian terhadap informasi keuangan. Azmiyati et al. (2025) menunjukkan bahwa pemanfaatan Microsoft Excel dapat mendukung pencatatan keuangan secara sederhana, sedangkan Asih dan Anton (2026) menjelaskan bahwa penggunaan spreadsheet digital dapat membantu proses pencatatan keuangan dan meningkatkan pengendalian internal. Kondisi tersebut sejalan dengan kebutuhan Koperasi Pemasaran Radha Krisna untuk memiliki sistem pendukung yang dapat membantu proses monitoring piutang, pengarsipan dokumen, dan rekonsiliasi pembayaran tanpa menggantikan sistem *inventory* utama yang telah digunakan.

PERUMUSAN MASALAH

Berdasarkan hasil observasi dan identifikasi kondisi administrasi pada Koperasi Pemasaran Radha Krisna, ditemukan tiga permasalahan utama.

Pertama, proses monitoring saldo piutang masih membutuhkan pemeriksaan antara data sistem *inventory*, data pendukung, dan transaksi pembayaran sehingga pembaruan saldo belum dapat dilakukan secara optimal melalui media yang dapat diakses secara bersamaan.

Kedua, dokumen invoice membutuhkan sistem pengarsipan yang lebih terstruktur agar dokumen dapat ditemukan dan ditelusuri dengan lebih mudah ketika diperlukan untuk pemeriksaan transaksi.

Ketiga, proses rekonsiliasi pembayaran *customer* memerlukan format yang lebih sistematis untuk mencocokkan data tagihan dengan pembayaran yang diterima sehingga perbedaan pencatatan dapat lebih mudah diidentifikasi dan ditindaklanjuti.

SOLUSI YANG DIBERIKAN

Berdasarkan permasalahan tersebut, dirancang tiga solusi yang saling mendukung dalam optimalisasi administrasi piutang Koperasi Pemasaran Radha Krisna.

Solusi pertama berupa pembuatan sistem monitoring saldo piutang berbasis Spreadsheet. Sistem ini memuat informasi seperti nomor invoice, kode supplier, outlet, nama supplier, jenis supplier, tanggal invoice, nominal tagihan, pembayaran, saldo

piutang, dan status penyelesaian. Sistem dirancang sebagai media pendukung untuk mempermudah pembaruan dan pemantauan saldo piutang secara lebih terstruktur. Pemanfaatan spreadsheet sebagai media pencatatan juga sejalan dengan Azmiyati et al. (2025) yang menunjukkan bahwa Excel dapat digunakan untuk mendukung pencatatan keuangan secara sederhana dan terstruktur.

Solusi kedua berupa pengarsipan invoice secara sistematis menggunakan binder. Dokumen dikelompokkan berdasarkan informasi yang relevan, seperti nomor invoice, entitas, grand total, supplier, nomor invoice pada sistem *inventory*, nomor invoice, tanggal nota, nominal invoice, retur, dan outlet. Penataan tersebut bertujuan untuk mempermudah proses pencarian, pemeriksaan, dan penelusuran dokumen transaksi.

Solusi ketiga berupa pembuatan format rekonsiliasi pembayaran *customer* menggunakan Microsoft Excel. Format tersebut memuat tanggal transaksi atau rekening, tahapan pengajuan, entitas, nominal tagihan atau pembayaran yang direncanakan, penerimaan pada rekening, selisih pembayaran, permasalahan, catatan, dan status penyelesaian. Format ini digunakan untuk membantu mencocokkan data tagihan dengan pembayaran sehingga perbedaan dapat diketahui dan ditindaklanjuti secara lebih sistematis.

Ketiga solusi tersebut dirancang sebagai *supporting system* yang mendukung proses administrasi selama masa adaptasi terhadap sistem *inventory*, bukan sebagai pengganti sistem utama perusahaan.

METODE PELAKSANAAN

Pelaksanaan program pengabdian kepada masyarakat di Koperasi Pemasaran Radha Krisna menggunakan pendekatan partisipatif dan kolaboratif dengan melibatkan pihak koperasi dalam proses identifikasi kebutuhan, perancangan, pengujian, hingga evaluasi program. Pendekatan tersebut digunakan agar sistem yang dikembangkan sesuai dengan kondisi dan alur kerja administrasi yang telah diterapkan oleh mitra.

Tahap pertama dilakukan melalui observasi dan analisis kebutuhan. Tim melakukan pengamatan terhadap proses administrasi piutang, dokumen invoice, pencatatan pembayaran, serta penggunaan sistem *inventory*. Hasil observasi digunakan untuk menentukan permasalahan dan kebutuhan utama yang perlu diberikan solusi.

Tahap kedua merupakan perancangan dan pengembangan sistem. Pada tahap ini dibuat sistem monitoring saldo piutang berbasis Spreadsheet, format pengarsipan invoice, serta format rekonsiliasi pembayaran menggunakan Microsoft Excel. Setiap sistem disesuaikan dengan data dan informasi yang digunakan oleh pihak koperasi.

Tahap ketiga dilakukan melalui konsultasi dan validasi bersama pihak mitra. Sistem yang telah dibuat diperiksa dan diuji untuk memastikan struktur data, format pencatatan, serta informasi yang tersedia telah sesuai dengan kebutuhan administrasi koperasi.

Tahap keempat berupa pengenalan dan pendampingan. Tim memperkenalkan sistem kepada pihak yang berkaitan dengan administrasi piutang serta memberikan pendampingan mengenai cara melakukan input, pembaruan data, pengarsipan dokumen, dan rekonsiliasi pembayaran.

Tahap terakhir dilakukan melalui evaluasi dan penyempurnaan. Evaluasi dilakukan dengan memeriksa kembali kesesuaian data, fungsi sistem, dan kemudahan penggunaannya. Hasil evaluasi kemudian digunakan untuk melakukan perbaikan terhadap sistem agar dapat digunakan secara berkelanjutan.

Pelaksanaan keseluruhan kegiatan berlangsung dalam empat periode, yaitu tahap observasi pada 25–27 Juli 2026, tahap persiapan pada 28–31 Juli 2026, tahap pelaksanaan pada 1–21 Agustus 2026, serta tahap evaluasi dan penutup pada 22–26 Agustus 2026.

HASIL PENGABDIAN DAN PEMBAHASAN

Kegiatan pengabdian kepada masyarakat di Koperasi Pemasaran Radha Krisna telah terlaksana sesuai dengan tahapan dan jadwal yang direncanakan. Tiga program kerja utama berhasil direalisasikan dengan tingkat ketercapaian masing-masing sebesar 100%. Program tersebut meliputi sistem monitoring saldo piutang, pengarsipan invoice, dan rekonsiliasi pembayaran customer.

Tabel 4.2 Realisasi Program Kerja

No	Program	Spesifikasi Kegiatan	Realisasi
1	Pembuatan Sistem Monitoring Saldo Piutang Berbasis Spreadsheet	Melakukan identifikasi kebutuhan data piutang, mengumpulkan dan menginput data transaksi ke dalam spreadsheet, menyusun format monitoring yang memuat nomor invoice, kode supplier, outlet, nama supplier, tanggal invoice, nominal tagihan, pembayaran, sisa saldo, dan status pelunasan. Selanjutnya, menerapkan rumus perhitungan saldo serta melakukan pencocokan data dan balancing antara data spreadsheet, sistem *inventory*, dan dokumen transaksi agar dapat digunakan sebagai media pendukung monitoring piutang.	100%
2	Penataan dan Pengarsipan Invoice Menggunakan Binder	Melakukan pemeriksaan, pemilahan, dan pengelompokan dokumen invoice berdasarkan nomor invoice dan periode transaksi. Selanjutnya, memberikan label, menata dokumen ke dalam binder, serta menyusun indeks invoice yang memuat informasi pendukung seperti nomor invoice, nama supplier, tanggal transaksi, nominal invoice, dan outlet. Kegiatan ini dilakukan untuk mempermudah pencarian dan penelusuran dokumen dalam proses administrasi dan rekonsiliasi.	100%
3	Pembuatan Format Rekonsiliasi Pembayaran *Customer*	Mengidentifikasi kebutuhan data pembayaran, menginput data tagihan dan pembayaran yang diterima, serta menyusun format rekonsiliasi yang memuat tanggal transaksi atau rekening, tahap	100%

Berbasis Microsoft Excel	pengajuan, nama entitas, nominal tagihan atau rencana pembayaran, nominal uang masuk, selisih pembayaran, masalah, keterangan, dan status pelunasan. Format dilengkapi dengan rumus untuk membantu menghitung selisih dan mempermudah proses pencocokan pembayaran dengan data tagihan.



Gambar 1. Program Kerja Pertama: Pengenalan Sistem Monitoring Saldo Piutang Berbasis Spreadsheet kepada Karyawan Koperasi Pemasaran Radha Krisna

Program kerja pertama adalah sistem monitoring saldo piutang berbasis Spreadsheet dengan realisasi ketercapaian mencapai 100%. Sistem ini disusun untuk membantu Koperasi Pemasaran Radha Krisna dalam memantau posisi piutang melalui penyajian informasi nomor invoice, nama supplier, outlet, tanggal invoice, nominal tagihan, pembayaran, sisa saldo, dan status pelunasan secara lebih terstruktur. Penggunaan Spreadsheet sebagai *supporting system* juga memungkinkan data diperbarui dan diakses secara *online* sehingga dapat mendukung proses pencocokan data antara data spreadsheet, sistem *inventory*, dan dokumen transaksi. Azmiyati et al. (2025) menunjukkan bahwa pemanfaatan Excel dapat membantu proses pencatatan akuntansi sederhana, sedangkan Asih dan Anton (2026) menjelaskan bahwa penggunaan spreadsheet digital dapat mendukung proses pencatatan dan pengendalian internal. Dalam kegiatan ini, Spreadsheet tidak digunakan untuk menggantikan sistem *inventory* utama, tetapi sebagai media pendukung untuk membantu proses monitoring, pemeriksaan, dan pengendalian administrasi piutang.

 ISSN 2963-2552

a. Kode Supplier

KOPERASI PEMASARAN RadhaKRISNA

KODE SUPPLIER

Kode	Supplier PKP	Jenis Supplier
1001	CV. DHIAN MANDIRI	CAMILAN
1045	CV. PUSAKA BALI PERSADA	CAMILAN
1046	BHINEKA JAYA	CAMILAN
1050	PT. TANAMERA MITRA SENTOSA	CAMILAN
1052	PT. TORAJA SETIA INDONESIA	CAMILAN
1071	PT. HATTEN BALI	CAMILAN
1090	PT. BALI COKLAT (JUNGLEGOLD)	CAMILAN
1099	PT. CAU COKLAT INTERNASIONAL	CAMILAN
1105	PT. KARYA PAK OLES TOKCER	CAMILAN
1113	PT. ANEKA COKLAT KAKOA	CAMILAN
1119	PT. ANUGERAH MULIA INDOBEL	CAMILAN
1128	CV. MATAHARI BALI	CAMILAN
1144	CV. WINS GOURMET	CAMILAN
1146	PT. WORCAS NUSANTARA ABADI	CAMILAN
1148	CV. INDOKOPI MAKMUR SENTOSA	CAMILAN
1150	PT. SARI BUMI MAKMUR INTERNASIONAL	CAMILAN
1138	CV. INDOBAKPIA	CAMILAN
2014	CAKRA BATIK	NON CAMILAN
2017	BALI BAGAS PAINTING	NON CAMILAN
2039	PT. AGRAKENCANA GITACEMERLANG	NON CAMILAN
3012	DEWI BALI COLLECTION	NON CAMILAN
5013	PT. VICTORIA CARE INDONESIA	NON CAMILAN
5015	PT. BALI SOAP	NON CAMILAN
5016	UD. MITRA JAYA ABADI	NON CAMILAN
5018	PT. SAI INDONESIA	NON CAMILAN
5032	CV. KRISNA ADVENTURE/MINYAK AJIK	NON CAMILAN
6077	PT. KONNICHIWA INDONESIA	NON CAMILAN
6083	PT. BUSANA INTI ADYATMA	NON CAMILAN
7022	CV. MERANGGI JAYA	NON CAMILAN
9010	CV. SURYA BUANA	PROPERTY
9012	CV. PELANGI JAYA PLASTIK	PROPERTY
9060	PT. SATO LABEL SOLUTION	PROPERTY
9070	PT. NACHINDO TAPE INDUSTRY	PROPERTY
9160	PT. KREASINDO JAYA ABADI	PROPERTY
9200	PT. BUANA CAHAYA ABADI MANDIRI	PROPERTY
9230	PT. CAKRAWALA CEMERLANG BOX	PROPERTY
9220	CV. ANUGRAH KARYA UTAMA	PROPERTY
1019	PT KRISMA ABADI PERKASA PKP	CAMILAN
9240	PT CALISTARAYA ABADI	PROPERTY
1162	PT COMEXTRA MAJORA	CAMILAN
5036	CV. ANAK SEHAT INDONESIA	CAMILAN
2030	CV TIARY JAYA NUSANTARA	NON CAMILAN
2064	PT SEKAR MEKAR ABADI MAKMUR	NON CAMILAN
1163	PT. KARUNIA ARTHA RAHAYU	CAMILAN

1	BP	PT RADHA KRISNA
2	TB	KRISNA TUBAN
3	SR	KRISNA SUNSET ROAD
4	GIA	CV KRISNA DESA WISATA
5	JIM	KRISNA SAMASTA
6	NI	KRISNA NUSA INDAH
7	NK	KRISNA NUSA KAMBANGAN
8	ICM	KRISNA ICON MALL

Gambar 2. Sistem Monitoring Saldo Piutang Berbasis Spreadsheet

b. Rekapan Per Bulannya (Contoh : Bulan Januari 2026)

KOPERASI PEMASARAN RadhaKRISNA

REKAP NOTA MERAH CAMILAN & NON CAMILAN PER JANUARI 2026

NOTA MERAH :

TOTAL INVOICE BULAN JANUARI 2026	1	RETUR	50.000,00	PPH 2%	9,01
NOMINAL INV	100.000,00	FEE 1%	500,00	FINAL TOTAL	50.490,99

NO	KODE	INV	INV RETUR	NAMA SUPPLIER	KETERANGAN	NO.NOTA/INV	TGL INV	NOMINAL INV	RETUR	OUTLET	FEE 1 %	SUB ADD	PPH 2%	FINAL TOTAL	TGL PENAGIHAN	TGL TERBAYARKAN OLEH PUSAT	KETERANGAN
1	1001			CV. DHIAN MANDIRI	CAMILAN			100.000	50.000	GIA	500,00	50.500,00	9,01	50.490,99			
1											0,00	0,00	0,00	0,00			
1											0,00	0,00	0,00	0,00			
1											0,00	0,00	0,00	0,00			
1											0,00	0,00	0,00	0,00			
1											0,00	0,00	0,00	0,00			
1											0,00	0,00	0,00	0,00			
1											0,00	0,00	0,00	0,00			
1											0,00	0,00	0,00	0,00			
1											0,00	0,00	0,00	0,00			
1											0,00	0,00	0,00	0,00			
1											0,00	0,00	0,00	0,00			
1											0,00	0,00	0,00	0,00			
1											0,00	0,00	0,00	0,00			
1											0,00	0,00	0,00	0,00			
1											0,00	0,00	0,00	0,00			
1											0,00	0,00	0,00	0,00			
1											0,00	0,00	0,00	0,00			
1											0,00	0,00	0,00	0,00			
1											0,00	0,00	0,00	0,00			
1											0,00	0,00	0,00	0,00			
1											0,00	0,00	0,00	0,00			
								100.000,00	50.000,00		500,00	50.500,00	9,01	50.490,99			

 ISSN 2963-2552

c. Sisa Piutang

KOPERASI PEMASARAN RadhaKRISNA

REKAP SISA PIUTANG
KOPERASI PEMASARAN RADHA KRISNA
TAHUN 2026

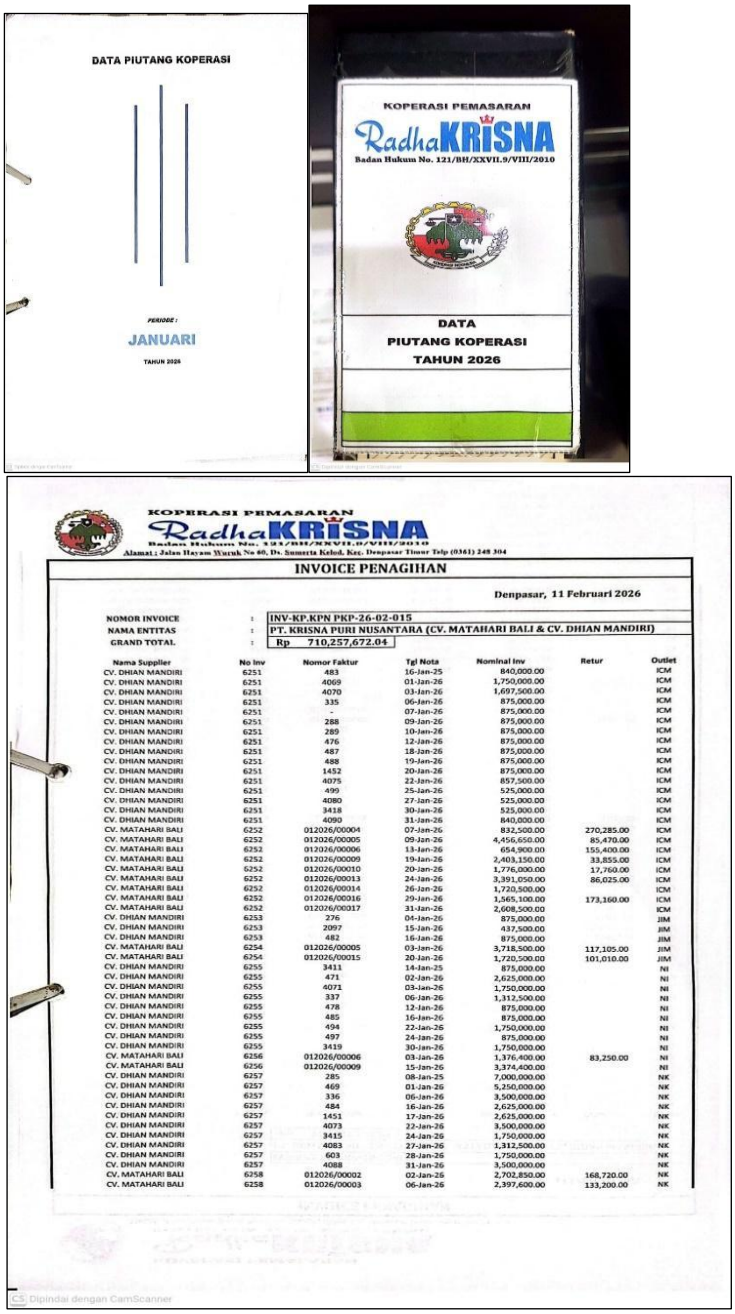
NO	PERIODE	SUPPLIER PKP					DIBAYAR	SISA PIUTANG	KETERANGAN
		PENAGIHAN							
		NOMINAL	RETUR	FEE 1%	PPH 2%	TOTAL PIUTANG			
1	Sisa Desember 2025							0,00	Sudah Lunas
2	Januari 2026	100.000,00	50.000,00	500,00	9,01	50.490,99		50.490,99	Belum Termasuk Periode Bulan Pengajuan
3	Februari 2026	100.000,00	50.000,00	500,00	9,01	50.490,99		50.490,99	Belum Termasuk Periode Bulan Pengajuan
4	Maret 2026	100.000,00	50.000,00	500,00	9,01	50.490,99		50.490,99	Belum Termasuk Periode Bulan Pengajuan
5	April 2026	100.000,00	50.000,00	500,00	9,01	50.490,99		50.490,99	Belum Termasuk Periode Bulan Pengajuan
6	Mei 2026	100.000,00	50.000,00	500,00	9,01	50.490,99		50.490,99	Belum Termasuk Periode Bulan Pengajuan
7	Juni 2026	100.000,00	50.000,00	500,00	9,01	50.490,99		50.490,99	Belum Termasuk Periode Bulan Pengajuan
8	Juli 2026	100.000,00	50.000,00	500,00	9,01	50.490,99		50.490,99	Belum Termasuk Periode Bulan Pengajuan
9	Agustus 2026	100.000,00	50.000,00	500,00	9,01	50.490,99		50.490,99	Belum Termasuk Periode Bulan Pengajuan
10	September 2026	100.000,00	50.000,00	500,00	9,01	50.490,99		50.490,99	Belum Termasuk Periode Bulan Pengajuan
11	Oktober 2026	100.000,00	50.000,00	500,00	9,01	50.490,99		50.490,99	Belum Termasuk Periode Bulan Pengajuan
12	November 2026	100.000,00	50.000,00	500,00	9,01	50.490,99		50.490,99	Belum Termasuk Periode Bulan Pengajuan
13	Desember 2026	100.000,00	50.000,00	500,00	9,01	50.490,99		50.490,99	Belum Termasuk Periode Bulan Pengajuan
TOTAL		1.200.000,00	600.000,00	6.000,00		605.891,89	0,00	605.891,89	



Gambar 3. Program Kerja Kedua: Penataan dan Pengarsipan Invoice Menggunakan Binder dengan Karyawan Koperasi Pemasaran Radha Krisna

Program kerja kedua adalah penataan dan pengarsipan invoice menggunakan binder bersama karyawan Koperasi Pemasaran Radha Krisna dengan realisasi ketercapaian mencapai 100%. Penataan arsip ini mempermudah karyawan dalam mencari dan menelusuri dokumen invoice yang diperlukan dalam proses administrasi, penagihan, maupun rekonsiliasi pembayaran sehingga dapat meningkatkan ketertiban dan efisiensi pengelolaan dokumen. Kegiatan dilakukan melalui pemeriksaan,

pemilahan, dan pengelompokan invoice berdasarkan nomor serta periode transaksi, kemudian dokumen ditata ke dalam binder dan dilengkapi dengan label serta indeks untuk mempermudah proses pencarian. Penataan arsip secara sistematis dapat mendukung efektivitas pengelolaan dokumen karena informasi transaksi dapat ditemukan dengan lebih mudah ketika diperlukan dalam proses pemeriksaan dan pencocokan data piutang.



Nama Supplier	No Inv	Nomor Faktur	Tgl Nota	Nominal Inv	Retur	Outlet
CV. DHIAN MANDIRI	6251	483	16-Jan-25	840,000.00		ICM
CV. DHIAN MANDIRI	6251	4069	01-Jan-26	1,750,000.00		ICM
CV. DHIAN MANDIRI	6251	4070	03-Jan-26	1,697,500.00		ICM
CV. DHIAN MANDIRI	6251	335	06-Jan-26	875,000.00		ICM
CV. DHIAN MANDIRI	6251	-	07-Jan-26	875,000.00		ICM
CV. DHIAN MANDIRI	6251	288	09-Jan-26	875,000.00		ICM
CV. DHIAN MANDIRI	6251	289	10-Jan-26	875,000.00		ICM
CV. DHIAN MANDIRI	6251	476	12-Jan-26	875,000.00		ICM
CV. DHIAN MANDIRI	6251	487	18-Jan-26	875,000.00		ICM
CV. DHIAN MANDIRI	6251	488	19-Jan-26	875,000.00		ICM
CV. DHIAN MANDIRI	6251	1452	20-Jan-26	875,000.00		ICM
CV. DHIAN MANDIRI	6251	4075	22-Jan-26	857,500.00		ICM
CV. DHIAN MANDIRI	6251	499	25-Jan-26	525,000.00		ICM
CV. DHIAN MANDIRI	6251	4080	27-Jan-26	525,000.00		ICM
CV. DHIAN MANDIRI	6251	3418	30-Jan-26	525,000.00		ICM
CV. DHIAN MANDIRI	6251	4090	31-Jan-26	840,000.00		ICM
CV. MATAHARI BALI	6252	012026/00004	07-Jan-26	832,500.00	270,285.00	ICM
CV. MATAHARI BALI	6252	012026/00005	09-Jan-26	4,456,650.00	85,470.00	ICM
CV. MATAHARI BALI	6252	012026/00006	13-Jan-26	654,900.00	155,400.00	ICM
CV. MATAHARI BALI	6252	012026/00009	19-Jan-26	2,403,150.00	33,855.00	ICM
CV. MATAHARI BALI	6252	012026/00010	20-Jan-26	1,776,000.00	17,760.00	ICM
CV. MATAHARI BALI	6252	012026/00013	24-Jan-26	3,391,050.00	86,025.00	ICM
CV. MATAHARI BALI	6252	012026/00014	26-Jan-26	1,720,500.00		ICM
CV. MATAHARI BALI	6252	012026/00016	29-Jan-26	1,565,100.00	173,160.00	ICM
CV. MATAHARI BALI	6252	012026/00017	31-Jan-26	2,608,500.00		ICM
CV. DHIAN MANDIRI	6253	276	04-Jan-26	875,000.00		JIM
CV. DHIAN MANDIRI	6253	2097	15-Jan-26	437,500.00		JIM
CV. DHIAN MANDIRI	6253	482	16-Jan-26	875,000.00		JIM
CV. MATAHARI BALI	6254	012026/00005	03-Jan-26	3,718,500.00	117,105.00	JIM
CV. MATAHARI BALI	6254	012026/00015	20-Jan-26	1,720,500.00	101,010.00	JIM
CV. DHIAN MANDIRI	6255	3411	14-Jan-25	875,000.00		NI
CV. DHIAN MANDIRI	6255	471	02-Jan-26	2,625,000.00		NI
CV. DHIAN MANDIRI	6255	4071	03-Jan-26	1,750,000.00		NI
CV. DHIAN MANDIRI	6255	337	06-Jan-26	1,312,500.00		NI
CV. DHIAN MANDIRI	6255	478	12-Jan-26	875,000.00		NI
CV. DHIAN MANDIRI	6255	485	16-Jan-26	875,000.00		NI
CV. DHIAN MANDIRI	6255	494	22-Jan-26	1,750,000.00		NI
CV. DHIAN MANDIRI	6255	497	24-Jan-26	875,000.00		NI
CV. DHIAN MANDIRI	6255	3419	30-Jan-26	1,750,000.00		NI
CV. MATAHARI BALI	6256	012026/00006	03-Jan-26	1,376,400.00	83,250.00	NI
CV. MATAHARI BALI	6256	012026/00009	15-Jan-26	3,374,400.00		NI
CV. DHIAN MANDIRI	6257	285	08-Jan-25	7,000,000.00		NK
CV. DHIAN MANDIRI	6257	469	01-Jan-26	5,250,000.00		NK
CV. DHIAN MANDIRI	6257	336	06-Jan-26	3,500,000.00		NK
CV. DHIAN MANDIRI	6257	484	16-Jan-26	2,625,000.00		NK
CV. DHIAN MANDIRI	6257	1451	17-Jan-26	2,625,000.00		NK
CV. DHIAN MANDIRI	6257	4073	22-Jan-26	3,500,000.00		NK
CV. DHIAN MANDIRI	6257	3415	24-Jan-26	1,750,000.00		NK
CV. DHIAN MANDIRI	6257	4083	27-Jan-26	1,312,500.00		NK
CV. DHIAN MANDIRI	6257	603	28-Jan-26	1,750,000.00		NK
CV. DHIAN MANDIRI	6257	4088	31-Jan-26	3,500,000.00		NK
CV. MATAHARI BALI	6258	012026/00002	02-Jan-26	2,702,850.00	168,720.00	NK
CV. MATAHARI BALI	6258	012026/00003	06-Jan-26	2,397,600.00	133,200.00	NK

Gambar 4. Penataan dan Pengarsipan Invoice Menggunakan Binder

 ISSN 2963-2552



Gambar 5. Program Kerja Ketiga: Pengenalan Format Rekonsiliasi Pembayaran Customer Berbasis Microsoft Excel kepada Karyawan Koperasi Pemasaran Radha Krisna

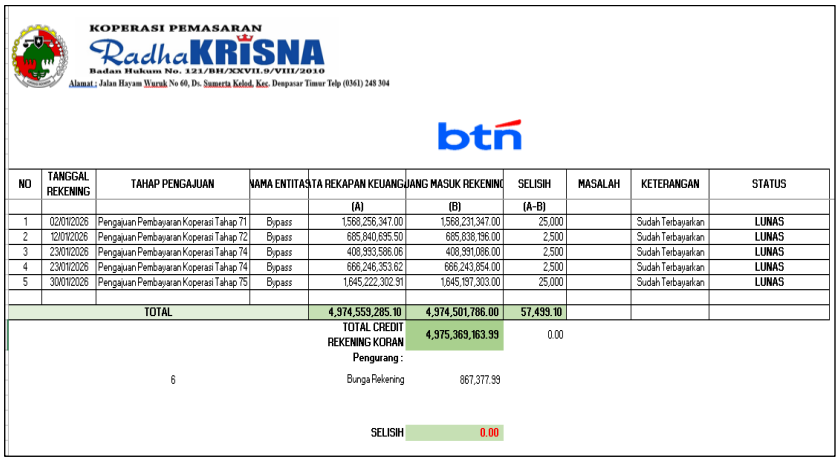
Program kerja ketiga adalah pengenalan format rekonsiliasi pembayaran customer berbasis Microsoft Excel kepada karyawan Koperasi Pemasaran Radha Krisna dengan realisasi ketercapaian mencapai 100%. Pengenalan format ini membantu karyawan dalam memahami proses pencocokan antara data tagihan dengan pembayaran yang diterima sehingga perbedaan nominal maupun informasi transaksi dapat lebih mudah diidentifikasi dan ditindaklanjuti. Kegiatan dilakukan dengan menjelaskan penggunaan format rekonsiliasi yang memuat informasi tanggal transaksi atau rekening, tahap pengajuan, nama entitas, nominal tagihan atau rencana pembayaran, nominal uang masuk pada rekening bank, selisih pembayaran, masalah, keterangan, dan status pelunasan. Penggunaan Microsoft Excel juga dilengkapi dengan rumus perhitungan selisih sehingga dapat membantu karyawan melakukan pemeriksaan pembayaran secara lebih terstruktur, meningkatkan ketelitian administrasi, dan mendukung proses pengendalian piutang.

KOPERASI PEMASARAN
RadhaKRISNA
Badan Hukum No. 121/BH/XXVII.9/VIII/2010
Alamat : Jalan Hayam Wuruk No 60, Ds. Sumerta Kelod, Kec. Denpasar Timur Telp (0361) 245 304

BCA

NO	TANGGAL REKENIN	TAHAP PENGAJUAN	NAMA ENTITAS	TA REKAPAN KEUANG	JANG MASUK REKENIN	SELISIH	MASALAH	KETERANGAN	STATUS
				(A)	(B)	(A-B)			
1	02/01/2026	Pengajuan Pembayaran Koperasi Tahap 71	KPN	1,083,502,857.96	1,083,477,858.00	25,000		Sudah Terbayarkan	LUNAS
2	02/01/2026	Pengajuan Pembayaran Koperasi Tahap 71	KPN	761,112,124.45	761,109,624.00	2,500		Sudah Terbayarkan	LUNAS
3	12/01/2026	Pengajuan Pembayaran Koperasi Tahap 72	KPN	2,283,051,373.23	2,283,026,373.00	25,000		Sudah Terbayarkan	LUNAS
4	12/01/2026	Pengajuan Pembayaran Koperasi Tahap 72	KPN	2,315,475,442.19	2,315,450,442.00	25,000		Sudah Terbayarkan	LUNAS
5	15/01/2026	Pengajuan Pembayaran Koperasi Tahap 73	KPN	1,115,193,635.08	1,115,168,635.00	25,000		Sudah Terbayarkan	LUNAS
6	23/01/2026	Pengajuan Pembayaran Koperasi Tahap 74	KPN	819,721,487.15	819,718,987.00	2,500		Sudah Terbayarkan	LUNAS
7	30/01/2026	Pengajuan Pembayaran Koperasi Tahap 75	Gianyar	117,010,629.82	117,010,630.00	-0		Sudah Terbayarkan	LUNAS
8	30/01/2026	Pengajuan Pembayaran Koperasi Tahap 75	Gianyar	229,744,395.85	229,744,396.00	-0		Sudah Terbayarkan	LUNAS
9	30/01/2026	Pengajuan Pembayaran Koperasi Tahap 75	Gianyar	174,906,598.25	174,906,598.00	0		Sudah Terbayarkan	LUNAS
10	30/01/2026	Pengajuan Pembayaran Koperasi Tahap 75	Gianyar	72,067,385.78	72,067,386.00	-0		Sudah Terbayarkan	LUNAS
11	30/01/2026	Pengajuan Pembayaran Koperasi Tahap 75	Gianyar	245,140,812.33	245,140,812.00	0		Sudah Terbayarkan	LUNAS
12	30/01/2026	Pengajuan Pembayaran Koperasi Tahap 75	Yogyakarta	22,305,349.55	22,305,350.00	-0		Sudah Terbayarkan	LUNAS
13	30/01/2026	Pengajuan Pembayaran Koperasi Tahap 75	KPN	1,099,393,821.50	1,099,393,821.00	0		Sudah Terbayarkan	LUNAS
14	30/01/2026	Pengajuan Pembayaran Koperasi Tahap 75	KPN	2,525,674,083.66	2,525,649,084.00	25,000		Sudah Terbayarkan	LUNAS
TOTAL				13,464,301,856.79	13,464,771,856.00	130,000.79			
				TOTAL CREDIT REKENING KORAN	13,464,927,965.43	-0.00			
				Pengurang :					
	15			Bunga	156,109.43				
				SELISIH	0.00				

 ISSN 2963-2552



KOPERASI PEMASARAN
RadhaKRISNA
Badan Hukum No. 121/BH/XXVII.9/VIII/2010
Alamat : Jalan Hayam Wuruk No 60, Ds. Sumerta Kelod, Kec. Denpasar Timur Telp (0361) 248 304

btn

NO	TANGGAL REKENING	TAHAP PENGAJUAN	NAMA ENTITAS	TA REKAPAN KEUANG	JANG MASUK REKENING	SELISIH	MASALAH	KETERANGAN	STATUS
				(A)	(B)	(A-B)			
1	02/01/2026	Pengajuan Pembayaran Koperasi Tahap 71	Bypass	1,568,256,347.00	1,568,231,347.00	25,000		Sudah Terbayarkan	LUNAS
2	12/01/2026	Pengajuan Pembayaran Koperasi Tahap 72	Bypass	685,840,695.50	685,838,196.00	2,500		Sudah Terbayarkan	LUNAS
3	23/01/2026	Pengajuan Pembayaran Koperasi Tahap 74	Bypass	408,993,586.06	408,991,086.00	2,500		Sudah Terbayarkan	LUNAS
4	23/01/2026	Pengajuan Pembayaran Koperasi Tahap 74	Bypass	666,246,353.62	666,243,854.00	2,500		Sudah Terbayarkan	LUNAS
5	30/01/2026	Pengajuan Pembayaran Koperasi Tahap 75	Bypass	1,645,222,302.91	1,645,197,303.00	25,000		Sudah Terbayarkan	LUNAS
		TOTAL		4,974,553,285.10	4,974,501,786.00	57,499.10			
				TOTAL CREDIT REKENING KORAN	4,975,369,163.99	0.00			
				Pengurang :					
		6		Bunga Rekening	867,377.99				
				SELISIH	0.00				

Gambar 6. Format Rekonsiliasi Pembayaran Customer Berbasis Microsoft Excel

Secara keseluruhan, ketiga program kerja memiliki keterkaitan dalam mendukung pengelolaan administrasi piutang. Sistem monitoring digunakan untuk melihat posisi saldo piutang, pengarsipan invoice menyediakan dokumen pendukung transaksi, sedangkan rekonsiliasi digunakan untuk mencocokkan data tagihan dengan pembayaran. Ketiganya membentuk alur pendukung yang saling melengkapi dalam proses pengelolaan piutang. Keberhasilan pelaksanaan program juga didukung oleh keterlibatan dan kerja sama pihak Koperasi Pemasaran Radha Krisna. Pihak mitra memberikan informasi dan data yang dibutuhkan, membantu proses pemeriksaan, serta memberikan masukan terhadap sistem yang dikembangkan. Namun, keberlanjutan manfaat program tetap bergantung pada konsistensi pembaruan data, ketepatan pengarsipan dokumen, dan koordinasi antara data pendukung dengan sistem *inventory* utama.

SIMPULAN DAN SARAN

Pelaksanaan program pengabdian kepada masyarakat di Koperasi Pemasaran Radha Krisna telah terlaksana melalui tiga program kerja utama, yaitu sistem monitoring saldo piutang berbasis Spreadsheet, pengarsipan invoice secara sistematis, dan rekonsiliasi pembayaran *customer* menggunakan Microsoft Excel. Ketiga program kerja tersebut berhasil direalisasikan dengan tingkat ketercapaian sebesar 100% dan disusun berdasarkan kebutuhan administrasi piutang pada unit sektor riil koperasi.

Penerapan sistem monitoring membantu mempermudah pemantauan saldo piutang, pengarsipan invoice meningkatkan keteraturan dan kemudahan penelusuran dokumen, sedangkan format rekonsiliasi membantu mencocokkan data tagihan dengan pembayaran yang diterima. Ketiga program tersebut menjadi sistem pendukung yang dapat membantu proses administrasi selama masa adaptasi terhadap sistem *inventory* yang baru.

Untuk keberlanjutan program, Koperasi Pemasaran Radha Krisna disarankan melakukan pembaruan data pada sistem monitoring secara konsisten dan berkala. Data yang telah diperbarui juga perlu diperiksa secara rutin agar kesesuaian antara sistem, dokumen transaksi, dan pembayaran tetap terjaga. Sistem pengarsipan invoice perlu

dipertahankan dengan mengikuti struktur yang telah dibuat dan memastikan setiap dokumen baru segera ditempatkan pada kelompok yang sesuai. Selain itu, rekonsiliasi pembayaran sebaiknya dilakukan secara berkala untuk mengidentifikasi perbedaan data dan memastikan setiap transaksi dapat diselesaikan dengan baik.

DAFTAR PUSTAKA

LPPM Universitas Mahasaraswati Denpasar. (2025). Buku Pedoman Kuliah Kerja Nyata. Denpasar: Unmas Press.

Azmiyati, A., Masitoh, G., Agustina, F. W., & Rohmah, M. (2025). Implementasi komputer akuntansi berbasis Excel pada UMKM sebagai pencatatan laporan keuangan sederhana. Jurnal Akuntansi dan Ekonomi Bisnis (JAEB), 14(1), 42–51.

Asih, F., & Anton, A. (2026). Akuntansi Digital Berbasis Spreadsheet Dalam Proses Pencatatan Keuangan Untuk Meningkatkan Pengendalian Internal. Balance: Jurnal Akuntansi dan Manajemen, 5(1), 315-324.

ANTARA. (2024, June 1). Manfaatkan dana bergulir, Koperasi Radha Krisna ekspansi Krisna Oleh-oleh Nusantara di Jogja. ANTARA News. https://www.antaranews.com/berita/4131981/manfaatkan-dana-bergulir-koperasi-radha-krisna-ekspansi-krisna-oleh-oleh-nusantara-di-jogja

Suara.com. (2022, 1 November). LPDB-KUMKM salurkan dana bergulir Rp4,9 miliar ke Koperasi Radha Krisna Bali. https://www.suara.com/bisnis/2022/11/01/103422/lpdb-kumkm-salurkan-dana-bergulir-rp49-miliar-ke-koperasi-radha-krisna-bali