

**KOPERASI JASA KARYAWAN  
PEMA SYARIAH (KOPIAH)**

**LAPORAN KEUANGAN  
UNTUK TAHUN BERAKHIR  
31 DESEMBER 2023**

## **DAFTAR ISI**

### **Laporan Keuangan Pokok**

- Laporan Posisi Keuangan .....	2
- Laporan Sisa Hasil Usaha .....	3
- Laporan Perubahan Ekuitas .....	4
- Laporan Arus Kas .....	5

### **Catatan Atas Laporan Keuangan**

- Gambaran Umum.....	7
- Ikhtisar Kebijakan Akuntansi .....	8
- Penjelasan Pos-Pos Keuangan .....	11

**KOPERASI JASA KARYAWAN PEMA SYARIAH (KOPIAH)****LAPORAN POSISI KEUANGAN (NERACA)**

PER 31 DESEMBER 2023

(Dinyatakan Dalam Rupiah)

<b>KETRANGAN</b>	<b>Catatan</b>	<b>31 Desember 2023</b>	<b>31 Desember 2022</b>
<b>ASET</b>			
<b>Aset Lancar</b>			
Kas Bank Syariah Indonesia		Rp 140.870.555,90	Rp 12.378.567,67
Kas Bank Aceh		Rp 39.181.000,00	Rp 12.750.000,00
Total Kas dan Setara Kas	2 b. 3	Rp 180.051.555,90	Rp 25.128.567,67
<b>Total Aset Lancar</b>		<b>Rp 180.051.555,90</b>	<b>Rp 25.128.567,67</b>
<b>Aset Tidak Lancar</b>			
<b>Total Aset Tidak Lancar</b>		<b>Rp -</b>	<b>Rp -</b>
<b>TOTAL ASET</b>		<b>Rp 180.051.555,90</b>	<b>Rp 25.128.567,67</b>
<b>KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>			
<b>Kewajiban</b>			
<b>Total kewajiban</b>		<b>Rp 47.571.596,33</b>	<b>Rp -</b>
<b>EKUITAS</b>			
Simpanan Pokok	2 d. 5	Rp 36.878.567,67	Rp 30.500.000,00
Simpanan wajib	2 e. 5	Rp 84.300.000,00	Rp -
Storan Awal	2 c. 4	Rp 1.000.000,00	Rp 1.000.000,00
Sisa Hasil Usaha	11	Rp 10.301.391,90	Rp (6.371.432,33)
<b>Total Ekuitas</b>		<b>Rp 132.479.959,57</b>	<b>Rp 25.128.567,67</b>
<b>TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS</b>		<b>Rp 180.051.555,90</b>	<b>Rp 25.128.567,67</b>

**KOPERASI JASA KARYAWAN PEMA SYARIAH (KOPIAH)****LAPORAN PERHITUNGAN SISA HASIL USAHA****UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2023**

(Dinyatakan Dalam Rupiah)

<b>KETRANGAN</b>	<b>Catatan</b>	<b>31 Desember 2023</b>	<b>31 Desember 2022</b>
Pendapatan	2 f. 7	Rp 756.905.629,56	Rp 4.306,23
Beban Pokok	2 g. 8	Rp 642.114.792,00	Rp -
Laba Kotor Kotor		Rp 114.790.837,56	Rp 4.306,23
Beban Usaha	2 h. 9	Rp 56.917.849,33	Rp 6.375.738,56
<b>Sisa Hasil Usaha Kotor</b>	10	Rp 57.872.988,23	-Rp 6.371.432,33
<b>Kewajiban</b>	11	Rp 46.298.390,58	
Biaya SHU Anggota		Rp 34.723.792,94	
Biaya Pengurus		Rp 5.787.298,82	
Biaya Pengawas		Rp 2.893.649,41	
Biaya Pendidikan Pengurus dan Karyawan		Rp 1.446.824,71	
Biaya Zakat		Rp 1.446.824,71	
<b>Sisa Hasil Usaha</b>		Rp 11.574.597,65	-Rp 6.371.432,33
Beban Pajak Pendapatan 11%		Rp 1.273.205,74	
<b>Laba Bersih Setelah Pajak</b>		<b>Rp 10.301.391,90</b>	<b>-Rp 6.371.432,33</b>

**KOPERASI JASA KARYAWAN PEMA SYARIAH (KOPIAH)**

**LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS**

**UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2023**

(Dinyatakan Dalam Rupiah)

<b>KETRANGAN</b>	<b>31 Desember 2023</b>	<b>31 Desember 2022</b>
Simpanan Pokok	Rp 36.878.567,67	Rp 30.500.000,00
Simpanan Wajib	Rp 84.300.000,00	Rp -
Setoran Awal	Rp 1.000.000,00	Rp 1.000.000,00
<b>Total Penambahan</b>	<b>Rp 122.178.567,67</b>	<b>Rp 31.500.000,00</b>
Sisa Hasil Usaha	Rp 10.301.391,90	Rp (6.371.432,33)
<b>SHU belum dibagikan 2023</b>	<b>Rp 10.301.391,90</b>	<b>Rp (6.371.432,33)</b>
<b>Total Ekuitas</b>	<b>Rp 132.479.959,57</b>	<b>Rp 25.128.567,67</b>

**KOPERASI JASA KARYAWAN PEMA SYARIAH (KOPIAH)****LAPORAN ARUS KAS**

UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2023

(Dinyatakan Dalam Rupiah)

<b>KETRANGAN</b>	<b>31 Desember 2023</b>	<b>31 Desember 2022</b>
Arus Kas dari Aktivitas Operasi		
<b>Penerimaan Kas</b>		
Penerimaan Jasa	Rp 148.559.764,00	
Penerimaan Sewa	Rp 171.500.000,00	
Penerimaan Sponsor	Rp 434.610.900,00	
Penerimaan Lain-Lain	Rp 1.768.359,00	
Penerimaan Bagi Hasil Bank	Rp 466.606,56	Rp 4.306,23
<b>Jumlah Penerimaan Kas</b>	<b>Rp 756.905.629,56</b>	<b>Rp 4.306,23</b>
<b>Pengeluaran Kas</b>		
Pembayaran Sewa	Rp (147.389.500,00)	
Pembayaran Iklan	Rp (25.000.000,00)	
Pembayaran Gaji	Rp (89.824.392,00)	
Pembayaran Servis Ac	Rp (5.090.000,00)	
Pembayaran Asuransi	Rp (11.038.028,00)	
Pembayaran Bazar	Rp (399.810.900,00)	
Pembayaran Belanja Sembako	Rp (13.300.000,00)	
Pembayaran Adm Bank	Rp (300.000,00)	Rp (125.000,00)
Pembayaran Pajak	Rp (861.321,33)	Rp (738,56)
Pembayaran Perlengkapan	Rp (4.950.000,00)	
Pembayaran Lain-Lain	Rp (468.500,00)	
Pembayaran Administrasi		Rp (6.250.000,00)
Biaya Bantuan Sosial	Rp (1.000.000,00)	
Biaya SHU Anggota	Rp (34.723.792,94)	
Biaya Pengurus	Rp (5.787.298,82)	
Biaya Pengawas	Rp (2.893.649,41)	
Biaya Pendidikan Pengurus dan Karyawan	Rp (1.446.824,71)	
Biaya Zakat	Rp (1.446.824,71)	
Beban Pajak PPH	Rp (1.273.205,74)	
<b>Jumlah Pengeluaran Kas</b>	<b>Rp (746.604.237,66)</b>	<b>Rp (6.375.738,56)</b>
<b>Jumlah Arus Kas dari Aktivitas Operasi</b>	<b>Rp 10.301.391,90</b>	<b>Rp (6.371.432,33)</b>

**Arus Kas dari Aktivitas Investasi**

-	-
-	-
-	-

**Jumlah Arus Kas dari Aktivitas Investasi****Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan****Penerimaan**

Simpanan Pokok	Rp 38.878.567,67	Rp 30.500.000,00
Simpanan Wajib	Rp 84.900.000,00	Rp -
Setoran Awal	Rp 1.000.000,00	Rp 1.000.000,00

**Pengeluaran**

Pengambilan Simpanan Pokok	Rp (2.000.000,00)	Rp -
Pengambilan Simpanan Wajib	Rp (600.000,00)	Rp -

**Jumlah Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan**

Rp 122.178.567,67	Rp 31.500.000,00
-------------------	------------------

**TOTAL ARUS KAS**

Rp 132.479.959,57	Rp 25.128.567,67
-------------------	------------------

**SALDO KAS AWAL PERIODE**

Rp 25.128.567,67	Rp -
------------------	------

**SALDO KAS AKHIR PERIODE**

Rp 132.479.959,57	Rp 25.128.567,67
-------------------	------------------

**PERUBAHAN KAS**

Rp 107.351.391,90	Rp 25.128.567,67
-------------------	------------------

## **KOPERASI JASA KARYAWAN PEMA SYARIAH (KOPIAH)**

### **CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN**

### **UNTUK TAHUN BERAKHIR 31 DESEMBER 2023**

(Dinyatakan Dalam Rupiah)

#### **1. GAMBARAN UMUM**

##### **a. Pendirian Koperasi**

KOPERASI JASA KARYAWAN PEMA SYARIAH didirikan di Banda Aceh berdasarkan Akta No.2 Tanggal 04 November 2022 dari notaris HUSNA S.H., MKn., tentang pendirian Badan Hukum KOPERASI JASA KARYAWAN PEMA SYARIAH dan telah membuat Anggaran Dasar dan mendapatkan pengesahan oleh Badan Hukum dan Hak Asasi Manusia dari dengan Nomor: AHU-0005983.AH.01.29.TAHUN 2022, koperasi berkedudukan di Rumah Budaya, Jalan Tgk H. Mohd. Daud Beureuh, Kuta Alam, Banda Aceh.

##### **b. Keanggotaan**

Keanggotaan KOPERASI JASA KARYAWAN PEMA SYARIAH sampai dengan tahun 2023 adalah 86 orang

##### **c. Pengawas dan Pengurus**

Sesuai dengan Hasil Keputusan Rapat Anggota maka susunan Pengawas dan Pengurus adalah sebagai berikut:

**Pengawas** : Dedi Darmadi  
: Putra Nusantara

**Pengurus:**

Ketua : Mukhtar Ilyas  
Sekretaris : Panca Tri Ramadhani  
Bendahara : Rizki Novelia

##### **d. Bidang Usaha**

Koperasi bergerak dalam bidang jasa dan serba usaha.



e. Modal Koperasi

Sesuai dengan kesepakatan anggota yang dituangkan dalam Anggaran Dasar dan Anggaran Rumah Tangga, modal koperasi bersumber dari Simpanan Pokok dan Simpanan Wajib Anggota

## **2. IKHTISAR KEBIJAKSANAAN AKUNTANSI**

a. Penyajian Laporan Keuangan

Laporan keuangan Koperasi disusun dengan menggunakan prinsip dan praktek akuntansi sesuai dengan standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK ETAP).

Laporan keuangan Koperasi disusun berdasarkan konsep harga perolehan (atas dasar nilai historis). Laporan arus kas disusun berdasarkan Metode Arus Kas Tidak Langsung yaitu metode yang menyajikan arus kas berdasarkan laba rugi bersih yang disesuaikan dengan pengaruh transaksi non kas, aktivitas operasi, aktivitas investasi dan aktivitas pembiayaan.

b. Kas Dan Setara Kas

Kas dan setara kas merupakan kas yang ada dalam perusahaan dan di bank dan semua investasi yang jatuh tempo dalam waktu tiga bulan atau kurang dari tanggal penempatannya, dalam pencatatan ini hanya digunakan kas dalam Bank BSI dan kas dalam Bank Aceh.

c. Setoran Awal

Setoran awal adalah biaya yang diperlukan untuk pembukaan rekening baru, dalam hal ini setoran awal digunakan untuk membuka rekening koperasi Bank BSI dan Bank Aceh Syariah sebesar Rp 1.000.000 dan saldo tersebut bisa ditarik kembali.

d. Simpanan Pokok

Simpanan pokok adalah sejumlah uang yang besarnya sama yang wajib dibayarkan oleh para anggota koperasi pada saat pertama kali masuk sebagai anggota. Besar simpanan pokok para anggota adalah sebesar Rp. 500.000 dan dapat dicicil sebanyak 2 kali sebesar Rp. 250.000. Simpanan pokok merupakan sumber dana koperasi yang paling utama.

e. Simpanan Wajib

Simpanan wajib adalah sejumlah uang yang besarnya sama yang wajib dibayarkan oleh para anggota koperasi secara berkala, besar simpanan wajib para anggota adalah sebesar Rp. 100.000, setiap bulan, simpanan wajib ini langsung dipotong disaat pembayaran gaji karyawan PEMA secara serentak. Simpanan wajib merupakan sumber dana koperasi yang penting untuk mendukung kegiatan usaha koperasi.

f. Pendapatan Usaha

Pendapatan usaha adalah seluruh penerimaan yang diperoleh koperasi dari kegiatan usaha pokoknya. Pendapatan usaha dapat berasal dari berbagai sumber, antara lain:

- Pendapatan jasa, yaitu pendapatan yang diperoleh koperasi dari jasa yang berupa jasa servis AC dan jasa sekuriti
- Pendapatan sewa, yaitu pendapatan yang diperoleh koperasi dari sewa atas aset yang dimilikinya. Yaitu penyewaan 3 unit mobil
- Pendapatan sponsor, yaitu pendapatan yang diperoleh koperasi dari sponsor atas kegiatan HUT PT PEMA.
- Pendapatan bagi hasil bank, yaitu pendapatan yang diperoleh koperasi dari bagi hasil atas simpanan yang ditempatkan di bank.
- Pendapatan lain-lain, yaitu pendapatan yang diperoleh koperasi dari kegiatan usaha yang tidak termasuk dalam kategori pendapatan jasa, pendapatan sewa, pendapatan sponsor, dan pendapatan bagi hasil bank.

g. Beban Pokok

Beban pokok yaitu biaya yang mencakup semua biaya yang langsung terkait dengan jasa yang. Beban pokok mencerminkan biaya-biaya yang dikeluarkan untuk menghasilkan atau menyediakan produk atau jasa, dan termasuk dalam perhitungan laba kotor, antara lain:

- Beban sewa, yaitu pengeluaran yang dilakukan koperasi untuk membayar sewa atas aset yang digunakan dalam kegiatan usahanya, dalam hal ini membayar sewa 3 unit mobil.
- Beban gaji, yaitu pengeluaran yang dilakukan koperasi untuk membayar gaji karyawan dan gaji sekuriti

- Beban servis AC, yaitu pengeluaran yang dilakukan koperasi untuk merawat dan memperbaiki AC yang digunakan dalam kegiatan usahanya.
- Beban bazar, yaitu pengeluaran yang dilakukan koperasi untuk mengikuti bazar atau pasar murah,

#### h. Beban Usaha

Beban usaha adalah seluruh pengeluaran yang dilakukan koperasi dalam rangka menjalankan kegiatan usahanya. Beban usaha dapat berasal dari berbagai sumber, antara lain:

- Beban iklan, yaitu pengeluaran yang dilakukan koperasi untuk mengiklankan hari ulang tahun PT Pembangunan Aceh melalui surat kabar atau media di Aceh
- Beban asuransi, yaitu pengeluaran yang dilakukan koperasi untuk membayar atau berlangganan BPJS Kesehatan dan BPJS Ketenagakerjaan untuk para sekuriti.
- Beban pajak, yaitu pengeluaran yang dilakukan koperasi untuk memenuhi kewajiban pajaknya.
- Beban adm bank, yaitu pengeluaran yang dilakukan koperasi untuk biaya administrasi perbankan setiap bulannya.
- Beban belanja sembako, yaitu pengeluaran yang dilakukan koperasi untuk membeli sembako pada bulan ramadhan untuk dibagikan kepada yang membutuhkan.
- Beban perlengkapan, yaitu pengeluaran yang dilakukan koperasi untuk membeli perlengkapan yang digunakan dalam kegiatan usahanya, seperti seragam sekuriti.
- Beban administrasi, yaitu pengeluaran yang dilakukan koperasi untuk biaya administrasi umum dan pembuatan akta koperasi.
- Beban lain-lain, yaitu pengeluaran yang dilakukan koperasi untuk kegiatan usaha yang tidak termasuk dalam kategori beban sewa, beban gaji, beban iklan, beban servis AC, beban bazar, beban asuransi, beban pajak, beban adm bank, beban belanja sembako, beban perlengkapan, dan beban administrasi.

## PENJELASAN POS-POS LAPORAN KEUANGAN

### NERACA

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
<b>3. KAS DAN SETARA KAS</b>	<b>Rp 180.051.555,90</b>	<b>Rp 25.128.567,67</b>
Jumlah tersebut merupakan saldo kas dan setara kas dengan rincian sebagai berikut :		
Kas Bank Syariah Indonesia	Rp 140.870.555,90	Rp 12.378.567,67
Kas Bank Aceh	Rp 39.181.000,00	Rp 12.750.000,00
<b>Jumlah Kas dan Setara kas</b>	<b>Rp 180.051.555,90</b>	<b>Rp 25.128.567,67</b>
<b>4. SETORAN AWAL</b>	<b>Rp 1.000.000,00</b>	<b>Rp 1.000.000,00</b>
Jumlah tersebut merupakan saldo awal untuk membuka rekening koperasi di Bank Syariah Indonesia dan Bank Aceh Syariah dengan rincian sebagai berikut :		
<b>Jumlah Setoran Awal</b>	<b>Rp 1.000.000,00</b>	<b>Rp 1.000.000,00</b>
<b>5. SIMPANAN POKOK</b>	<b>Rp 36.878.567,67</b>	<b>Rp 30.500.000,00</b>
Jumlah tersebut merupakan saldo simpanan pokok yang diterima dari anggota koperasi sebesar Rp. 500.000 pada saat awal masuk sebagai anggota koperasi sebagai berikut :		
<b>Jumlah Simpanan Pokok</b>	<b>Rp 36.878.567,67</b>	<b>Rp 30.500.000,00</b>
<b>6. SIMPANAN WAJIB</b>	<b>Rp 84.300.000,00</b>	<b>Rp -</b>
Jumlah tersebut merupakan saldo simpanan wajib yang diterima dari anggota koperasi sebesar Rp. 100.000 setiap bulan adalah sebagai berikut :		

<b>Jumlah Simpanan Wajib</b>	Rp 84.300.000,00	Rp -
	31 Desember 2023	31 Desember 2022
<b>7. PENDAPATAN USAHA</b>	Rp 756.905.629,56	Rp 4.306,23
Jumlah tersebut merupakan pendapatan usaha selama tahun berjalan, dengan rincian sebagai berikut :		
Pendapatan Jasa	Rp 148.559.764,00	
Pendapatan Sewa	Rp 171.500.000,00	
Pendapatan Sponsor	Rp 434.610.900,00	
Pendapatan Lain-Lain	Rp 1.768.359,00	
Pendapatan Bagi Hasil Bank	Rp 466.606,56	Rp 4.306,23
<b>Jumlah Pendapatan</b>	Rp 756.905.629,56	Rp 4.306,23
	31 Desember 2023	31 Desember 2022
<b>8. BEBAN POKOK</b>	Rp 642.114.792,00	Rp -
Jumlah tersebut merupakan beban pokok selama tahun berjalan, dengan rincian sebagai berikut :		
Beban Sewa	Rp 147.389.500,00	
Beban Gaji	Rp 89.824.392,00	
Beban Servis Ac	Rp 5.090.000,00	
Beban Bazar	Rp 399.810.900,00	
<b>Jumlah Beban Pokok</b>	Rp 642.114.792,00	Rp -
	31 Desember 2023	31 Desember 2022
<b>9. BEBAN USAHA</b>	Rp 56.917.849,33	Rp 6.375.738,56
Jumlah tersebut merupakan beban usaha selama tahun berjalan, dengan rincian sebagai berikut :		
Beban Iklan	Rp 25.000.000,00	
Beban Asuransi	Rp 11.038.028,00	
Beban Belanja Sembako	Rp 13.300.000,00	
Beban Adm Bank	Rp 300.000,00	Rp 125.000,00
Beban Pajak	Rp 861.321,33	Rp 738,56

Beban Perlengkapan	Rp	4.950.000,00	
Beban Lain-Lain	Rp	468.500,00	
Beban Administrasi			Rp 6.250.000,00
Beban Bantuan Sosial	Rp	1.000.000,00	
<b>Jumlah Beban Usaha</b>	<b>Rp</b>	<b>56.917.849,33</b>	<b>Rp 6.375.738,56</b>

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
<b>10. SISA HASIL USAHA KOTOR</b>	<b>Rp 57.872.988,23</b>	<b>Rp -</b>

Merupakan jumlah saldo laba dari hasil usaha koperasi, setelah penutupan pajak yang dialokasikan sesuai dengan kesepakatan bersama dengan rincian sebagai berikut :

Dana Cadangan 20 %	Rp	11.574.597,65	
Anggota 60 %	Rp	34.723.792,94	
Pengurus 10 %	Rp	5.787.298,82	
Pengawas 5 %	Rp	2.893.649,41	
Pendidikan Pengurus dan Karyawan 2.5 %	Rp	1.446.824,71	
Zakat 2.5 %	Rp	1.446.824,71	Rp -
<b>Jumlah Sisa Hasil Usaha</b>	<b>Rp</b>	<b>57.872.988,23</b>	<b>Rp -</b>

	31 Desember 2023	31 Desember 2022
<b>11. KEWAJIBAN</b>	<b>Rp 47.571.596,33</b>	<b>Rp -</b>

Merupakan kewajiban koperasi untuk membayar kewajibannya yang diperoleh dari SHU kotor setelah tahun berakhir, dengan rincian sebagai berikut:

Biaya SHU Anggota	Rp	34.723.792,94	
Biaya Pengurus	Rp	5.787.298,82	
Biaya Pengawas	Rp	2.893.649,41	
Biaya Pendidikan Pengurus dan Karyawan	Rp	1.446.824,71	
Biaya Zakat	Rp	1.446.824,71	
Biaya Pajak Pendapatan 11%	Rp	1.273.205,74	
<b>Jumlah Kewajiban</b>	<b>Rp</b>	<b>47.571.596,33</b>	

## **11. PENYELESAIAN LAPORAN KEUANGAN**

Pengurus Koperasi Jasa Karyawan PEMA Syariah bertanggungjawab atas penyajian dan pengungkapan laporan keuangan untuk tahun yang berakhir 31 Desember 2023 yang diselesaikan pada Januari 2023 dan tidak ada kejadian setelah tanggal neraca yang memerlukan jurnal penyesuaian atau pengungkapan dalam laporan keuangan.