

LAMPIRAN 1 : Neraca

**NERACA
KOPERASI SERBA USAHA BINA SEJAHTERA
PER 31 DESEMBER 2017 DAN 2016**

URAIAN	2017	2016
ASET		
ASET LANCAR		
Kas dan setara kas	2,093,345,562	756,730,594
Piutang usaha	1,163,213,872	637,049,683
Pinjaman yang diberikan	8,392,671,753	5,182,636,042
Piutang lain-lain	213,936,519	10,543,237
Persediaan	337,750,664	595,281,915
Pembayaran dimuka	41,761,848	84,895,924
Jumlah Aktiva Lancar	12,242,680,218	7,267,137,394
ASET TIDAK LANCAR		
Penyertaan	8,400,000	8,400,000
Aset Tetap		
Harga Perolehan	-	84,300,776
Akumulasi Penyusutan	(78,704,172)	(69,722,898)
Nilai Buku	(78,704,172)	14,577,878
JUMLAH ASET	12,172,376,046	7,290,115,272
KEWAJIBAN DAN EKUITAS		
KEWAJIBAN LANCAR		
Hutang Usaha	3,075,464,745	1,142,083,091
Pinjaman yang diterima	8,053,392,522	5,070,361,306
beban harus dibayar	36,938,564	31,127,854
hutang lain-lain	155,954,019	89,146,282
Jumlah Kewajiban jangka pendek	11,321,749,850	6,332,718,534
KEWAJIBAN TIDAK LANCAR		
Hutang jangka panjang	86,800,000	142,800,000
EKUITAS		
Simpanan Pokok	3,528,000	3,528,000
Simpanan Wajib	295,676,640	264,059,600
Simpanan Khusus	91,207,442	91,207,442
Cadangan	352,258,759	326,373,026
SHU belum dibagi	133,456,132	129,428,670
Jumlah Ekuitas	876,126,973	814,596,738
JUMLAH KEWAJIBAN DAN EKUITAS	12,284,676,822	7,290,115,272

4 PIUTANG LAIN-LAIN		2017	2016
Lampiran 3 : Arus Kas			
Piutang Lain-lain		20,448,153	10,543,237
LAMPIRAN 3 : Arus Kas Laporan Laba Rugi			
KOPERASI SERBA USAHA BINA SEJAHTERA			
Piutang Payroll		193,488,367	-
LAMPIRAN 3 : Arus Kas Laporan Laba Rugi			
PER 31 DESEMBER 2017 DAN 2016			
Jumlah		213,936,520	10,543,237
KOPERASI SERBA USAHA BINA SEJAHTERA			
PER 31 DESEMBER 2017 DAN 2016			
PERSEDIAAN		2017	2016
SALDO KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR TAHUN		756,730,594	712,099,674
ARUS KAS DARI KEGIATAN OPERASIONAL		310,749,790	434,692,182
Sisa hasil usaha		2017	2016
Bersediaaan		340,066,038	271,367,702
Jumlah		337,750,664	595,281,915
PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL			
Pendapatan Usaha		9,198,572,656	6,800,547,832
Kenaikan (Penurunan) arus kas modal		-	-
6 PEMBAYARAN DIMUKA			
Beban Usaha		(8,753,715,847)	(6,482,542,617)
Piutang usaha		(368,314,932)	(351,918,597)
Hasil Usaha Bersih		17,952,288,503	13,285,092,449
Pinjaman		(2,247,024,998)	-
Operasional Kantor		6,576,516	5,867,564
Pendapatan lainnya		178,522,752	178,522,752
Hasil usaha bersih		18,130,811,255	18,461,813,201
Pembayaran di muka		30,193,853	(50,548,525)
7 HUTANG LAIN-LAIN			
BEBAN OPERASIONAL LAINNYA			
Pinjaman yang diterima		2,088,121,850	31,823,634
Beban bunga		4,067,497	2,781,205
8 BEBAN KARYAWAN			
Beban harus dibayar		224,868,085	8,400,000
Beban transportasi		46,765,417	6,105,918
Hutang lain-lain		(39,200,000)	(85,954,470)
8 BEBAN ORGANISASI			
Hutang jangka panjang		12,347,043	24,423,672
JUMLAH ARUS KAS BERSIH DIPEROLEH DARI		18,130,811,255	18,461,813,201
(DIGUNAKAN UNTUK) AKTIVITAS OPERASI			
jumlah beban operasional		25,068,960	25,068,960
ARUS KAS DARI KEGIATAN INVESTASI			
Hasil kas keluar		59,231,816	87,231,816
Jumlah		84,300,776	112,300,776
Pembelian aset tetap		(19,600,000)	(1,128,960)
PENYERTAAN			
Penyertaan		(19,600,000)	(1,128,960)
PENDAPATAN (BEBAN) NON OPERASIONAL			
Pendapatan (Beban) non operasional		12,025,308	13,278,756
Jumlah		12,025,308	13,278,756
SISA HASIL USAHA SEBELUM PAJAK		69,722,898	78,704,172
Nilai Tercatat		14,577,878	33,596,604
ARUS KAS DARI KEGIATAN PENDANAAN			
TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN		(32,515,553)	(30,013,533)
SISA HASIL USAHA SETELAH PAJAK		340,066,038	271,367,702
Simpanan pokok		-	-
Simpanan cadangan		22,131,928	17,485,552
Simpanan khusus		-	-
Penambahan (pembayaran) cadangan		18,120,014	14,481,566
Jumlah Arus Kas dari Aktivitas Pendanaan		40,251,942	31,967,118
JUMLAH ARUS KAS BERSIH DIPEROLEH DARI		1,612,800	84,300,776
(DIGUNAKAN UNTUK) AKTIVITAS PENDANAAN			
Akumulasi Penyusutan		(331,394,768)	(103,439,761)
SHU AWAL		1,253,446	12,025,308
KENAIKAN (PENURUNAN) KAS-BERSIH		941,482,525	180,977,348
Investasi		959,766	57,697,590
SALDO KAS DAN SETARA KAS PADA AKHIR TAHUN		2,213,148	69,722,898
Jumlah		67,509,750	15,178,226
Nilai Tercatat		15,178,226	14,577,878

9 HUTANG USAHA		2017	2016
LAMPIRAN 4 : Catatan Atas Laporan Keuangan			
Hutang Asuransi		8,177,924	10,409,635
Hutang Usaha		1,480,638,880	2,357,600
Hutang Belik Nama		1,859,200	-
Hutang Catering		1,166,717,428	754,737,475
Hutang Susu		72,081,946	56,270,480
Hutang Gaji		98,912,604	127,188,684
Hutang angkutan		247,076,762	191,119,217
Jumlah		3,075,464,745	1,142,083,091
1 KAS SETARA KAS		2017	2016
KAS			
Bank		8,400,000	
10 PINJAMAN YANG DITERIMA		2017	2016
BCA		628,838,149	498,337,001
BCA Syariah		-	162,400
Bank DKI		-	41,639,411
Bank DKI		1,035,436	2,220,190
Bank Yudha		-	2,068,772,917
Bank DKI		7,218,233	5,634,337,005
Bank Saudara		-	3,214,583,199
Bank BNI		8,261,818	51,197,047,133
Bank Mandiri Syariah		-	3,290,686,964
Bank Mandiri Syariah		-	198,504,573
Bank Panin Syariah		-	34,110,639,093
Bank Danamon		-	-
Jumlah		11,431,126	8,053,392,522
Bank Danamon		-	5,070,361,307
Bank BNI		8,204,815	116,536,875
11 BEBAN MASYARAKAT		2017	2016
Bank Panin Syariah		1,366,236,221	-
Bank Mandiri Syariah		47,913,426	-
Pajak akan disetor		48,037,464	3,078,130
Jumlah		2,070,945,558	725,930,594
Taksiran hutang pajak penghasilan		-	1,556,001
PPH Pasal 25		-	575,680
Deposito Bank DKI		22,400,000	22,400,000
PPH Pasal 21		-	981,836
Jumlah kas dan setara kas		2,093,345,562	748,330,594
PPN		-	33,825,047
Jumlah		36,938,564	31,127,855
2 PIUTANG USAHA		2017	2016
12 HUTANG LAIN-LAIN		2017	2016
Piutang Dagang		35,574,000	-
Piutang Catering I		330,966,328	115,344,600
Hutang Pinjaman Jamsostek		-	4,831,848
Piutang Catering II		329,880,824	121,430,400
Bagian Accounting		-	2,058,000
Biaya Operasional dan Lainnya		-	13,347,045,646
Dana Pengabdian Masyarakat		-	67,001
Dana Pengabdian Masyarakat		80,337,611	125,782,763,712
Hutang Jamsostek		167,414,016	31,600,800,169
Hutang Susu		-	80,426
Hutang Gaji		249,575,093	20,608,000
Piutang Angkutan		-	193,970,140
Hutang Lebih Potong		-	82,041,044
Jumlah		1,158,173,872	637,049,684
Hutang Re cabang		-	-
Jumlah		155,948,419	89,146,282
3 PINJAMAN YANG DIBERIKAN		2017	2016
13 HUTANG YANG DIBERIKAN		2017	2016
Pinjaman yang diberikan		692,126,352	700,952,207
Akumulasi kerugian kredit		-	86,800,000
Akumulasi kerugian kredit		-	142,800,000
Piutang Bank BTN		-	77,838,886
Piutang Bank BRI		-	47,743,987
Piutang BRI Syariah		2,109,502,822	1,542,400,686
Piutang Mandiri Syariah		184,604,822	198,556,532
Piutang BHS		1,289,361,002	2,615,143,363

Piutang Bank Panin S	4,117,076,754	-
Jumlah	8,392,671,753	5,182,636,042



23	PENDAPATAN (BERAN) NON OPERASIONAL	2017	2016
14	SIMPANAN POKOK		
	Akun ini merupakan simpanan pokok	3,528,000	3,528,000
	Pendapatan Jasa Giro	15,455,466	12,057,187
	Pendapatan Bunga Deposito	1,339,327	1,157,390
15	SIMPANAN WAJIB	2017	2016
	Pendapatan Parapensi	4,200,000	2,100,000
	Akun ini Merupakan simpanan Wajib	295,676,640	264,059,600
	Beban Non Operasional		
	Pajak Jasa Giro	3,091,093	2,411,438
16	SIMPANAN KHUSUS	2017	2016
	Pajak Bunga Deposito	267,866	231,478
	Beban lainnya	73,028,025	-
	Akun ini Merupakan simpanan khusus	91,207,442	91,207,442
	Jumlah Pendapatan (beban) Non Operasional	(55,392,190)	12,671,662
17	CADANGAN	2017	2016
24	TAKSIRAN PAJAK PENGHASILAN	2017	2016
	Akun ini merupakan Cadangan	352,258,759	326,373,026
	Sisa hasil usaha komersial		
	dikurangi penghasilan kena pajak bersifat final		
18	SISA HASIL USAHA	2017	2016
	Jasa Giro	12,364,373	9,645,750
	Jumlah Sisa Hasil Usaha dibagi setelah taksiran pajak	133,456,132	129,428,692
	Jumlah	13,435,834	10,571,662
19	PENDAPATAN USAHA	2017	2016
	Dasar perhitungan pajak	5,615,666,750	3,442,870,400
	Catering	5,615,666,750	3,442,870,400
	Susu Fresh Milk	1,074,432,520	957,337,192
	Dasar perhitungan pajak (DIBULATKAN)	152,666,640	148,870,400
	Motor Group	152,666,640	148,870,400
	Angkutan	1,350,032,320	1,293,611,600
	Bongkar Muat	934,782,632	983,779,384
	Taksiran pajak penghasilan	7,644,000	32,340,000
	Aksesoris	57,632,533	7,204,067
	12.5%	-	3,642,576
	BBN	91,237,867	22,809,467
	25.0%	-	-
	Jumlah	8,983,328,548	6,800,545,432
	12.5%	45,208,866	-
	25.0%	107,457,774	-
	Jumlah	32,515,552	30,013,533
20	BEBAN USAHA	2017	2016
	Pembayaran pajak dimuka pajak penghasilan		
	Catering	5,616,437,076	3,387,329,750
	PPh 23	24,248,370	23,103,954
	Susu Fresh Milk	964,784,762	812,805,386
	PPh 25 setor sendiri	6,842,080	6,514,948
	motor Group	-	36,453,963
	Angkutan	31,090,450	29,618,902
	Taksiran hutang pajak penghasilan	1,305,418,458	1,264,415,729
	Bongkar Muat	1,425,101	394,632
	Aksesoris	859,627,552	955,354,708
		7,448,000	25,200,000

BBN
Jumlah

-	983,080
8,753,715,847	6,482,542,616



21 PENDAPATAN LAIN-LAIN

	2017	2016
Pendapatan KMG	28,679,269	41,689,307
Pendapatan Provisi	5,692,400	8,492,722
Pendapatan Jasa Asuransi	1,401,159	3,298,986
Pendapatan Jasa KPR	-	3,993,422
Pendapatan Jasa Pinjaman	38,661,729	64,688,212
Pendapatan Obat/Apotik	19,001,360	20,392,960
Pendapatan Asuransi motor dan jiwa	391,448	262,593
Jumlah	93,827,365	142,818,202

22 BEBAN OPERASIONAL LAINYA

	2017	2016
Beban Bunga dan Adm Bank	-	-
Bunga Simpanan SISKAS	-	24,998,282
Biaya Administrasi Bank	-	6,825,352
Jumlah	-	31,823,634
beban karyawan		
gaji karyawan	184,575,841	184,196,390
seragam, bonus, THR, rekreasi, dan Aspek	35,089,816	38,202,226
PPH pasal 21 Karyawan	5,202,428	4,344,763
Jumlah	224,868,085	226,743,380
Beban Administrasi dan Umum		
Biaya Perlegkapan kantor	4,841,088	4,939,306
Biaya alat tulis kantor	5,235,384	3,383,800
Biaya cetakan	-	56,000
Biaya foto kopi	1,127,658	676,116
Biaya materai/perangko	2,724,120	1,904,000
Biaya listrik	913,583	1,036,642
Biaya telepon	5,926,582	3,234,668
Pemeliharaan bangunan	1,485,400	1,344,000
Pemeliharaan peralatan	2,492,000	1,652,000
Rumah tangga	2,416,948	715,848
Bensi, parkir, dan tol	6,789,105	5,481,292
Jumlah	33,951,869	24,423,672
Beban organisasi		
Rapat	31,300,173	20,001,039
Biaya Perijinan / surat	11,928,000	2,688,000
Rupa-rupa organisasi	6,160,000	6,160,000
Jumlah	49,388,173	28,849,039
Penyusutan Aktiva Tetap		
Bangunan	1,253,448	1,253,448
Investasi	324,626	556,500
Investasi software	7,403,200	403,200
Jumlah	8,981,274	2,213,148

Jumlah Beban Operasional Lainnya

317,189,400

314,052,874



DAFTAR RIWAYAT HIDUP

DATA PRIBADI

Nama : Citra Debora
Tempat, Tanggal Lahir : Jakarta, 20 Juni 1995
Agama : Protestan
Kewarganegaraan : Indonesia
Alamat : Jl. Cipinang Muara II 002/005 No. 95 B
Gang macan, Jakarta Timur 13450
No HP / No Telp : 081285704407
Email : citradebora13@gmail.com

LATAR BELAKANG PENDIDIKAN

2002-2008 : SDN 04 Pondok Bambu
2008-2011 : SMPN 148 Jakarta Timur
2011-2014 : SMK Muara Indonesia
2014-2018 : Universitas Darma Persada

CATATAN KEGIATAN KONSULTANSI

(Selama Penulisan Proposal Skripsi)

Judul : Penerapan Standar Akuntansi Keuangan Entitas Tanpa Akuntabilitas Publik (SAK-ETAP) terhadap Laporan Keuangan pada Koperasi Serba Usaha Bina Sejahtera di Bekasi Jawa-Barat

Dosen Pembimbing : Drs. Haryanto, Ak, MM

TANGGAL	URAIAN KEGIATAN	TANDA TANGAN DOSEN PEMBIMBING
22 Mei 2018	Bab 1 PENDAHULUAN Latar Belakang dan Rumusan Masalah	
29 Mei 2018	Bab II PEMBAHASAN Penelitian Terdahulu dan Kerangka Berpikir	
5 Juni 2018	Bab III METODE PENELITIAN	
17 Juli 2018	Seminar Proposal	
24 Juli 2018	Bab 4 PEMBAHASAN	
31 Juli 2018	Bab 5 KESIMPULAN DAN SARAN	