

AKUNTANSI UNTUK KOPERASI SIMPAN PINJAM/  
UNIT SIMPAN PINJAM KOPERASI  
KONVENSIONAL

Oleh: Tita Djuitaningsih

UNIVERSITAS  BAKRIE

2008



## **AKUNTANSI UNTUK KOPERASI SIMPAN PINJAM/UNIT SIMPAN PINJAM KOPERASI**

---

### **PENDAHULUAN**

Pedoman akuntansi koperasi simpan pinjam/ unit simpan pinjam koperasi ini mengacu kepada Pedoman Umum Akuntansi Koperasi yang diterbitkan oleh Kantor Menegkop dan UKM Republik Indonesia pada tahun 2001. Pedoman umum yang dimaksud diterjemahkan dari Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 27 tentang Akuntansi Perkoperasian yang diterbitkan oleh Ikatan Akuntan Indonesia pada tahun 1998 dan diperbaharui pada tahun 2002. Oleh karena itu, Pedoman Umum PSAK No. 27 merupakan bagian yang tidak terpisahkan dari Pedoman Akuntansi KSP/ USP Koperasi ini. Pedoman umum mengarahkan agar akuntansi koperasi dilaksanakan berdasarkan nilai, norma dan prinsip-prinsip koperasi dan proses akuntansi KSP/USP Koperasi harus sejalan dengan pedoman tersebut, disesuaikan dengan karakteristik KSP/USP Koperasi.

### **PROSES AKUNTANSI PADA KSP/USP KOPERASI**

Setiap transaksi yang terjadi di KSP/USP Koperasi harus dicatat, digolongkan, diringkas, dan disajikan dalam bentuk laporan. Kegiatan-kegiatan yang dimulai dari pencatatan sampai dengan penyajian tersebut disebut proses akuntansi. Proses akuntansi pada KSP/USP Koperasi dapat digambarkan sebagai berikut:

### **JENIS-JENIS TRANSAKSI PADA KSP/ USP KOPERASI**

Terdapat 3 (tiga) jenis transaksi yang sering terjadi di KSP/USP Koperasi, yaitu transaksi penerimaan kas, transaksi pengeluaran kas dan transaksi yang tidak termasuk ke dalam ke-2 jenis transaksi tersebut. Transaksi penerimaan kas dapat berupa:

- Penerimaan pengembalian pinjaman;
- Penerimaan pendapatan operasional dari anggota berupa partisipasi bruto anggota, partisipasi jasa provisi, dan partisipasi jasa administrasi, serta pendapatan operasional dari non anggota berupa pendapatan bunga, pendapatan provisi dan pendapatan administrasi;
- Penerimaan simpanan pokok dan simpanan wajib (untuk KSP);
- Penerimaan simpanan;
- Penerimaan dana dari bank/ kreditur lain berupa pinjaman, pendapatan bunga atas simpanan di bank/ lembaga keuangan lain.

Sedangkan transaksi pengeluaran kas di KSP/USP Koperasi dapat berupa:

- Pemberian pinjaman;
- Pembayaran kembali simpanan pokok dan wajib (untuk anggota yang keluar);
- Pembayaran simpanan atau simpanan berjangka;
- Penyetoran ke bank;

- Pembayaran biaya-biaya usaha dan organisasi.

Adapun transaksi-transaksi (atau lebih tepat disebut kejadian) yang tidak termasuk ke dalam penerimaan dan pengeluaran kas di KSP/USP Koperasi adalah:

- Piutang pendapatan;
- Hutang biaya;
- Pendapatan diterima di muka;
- Biaya dibayar di muka;
- Penyusutan aset tetap;
- Penyisihan piutang tak tertagih; dan
- Pemakaian perlengkapan.

Atas dasar ketiga jenis transaksi tersebut, dibuat bukti-bukti transaksi yang terdiri dari bukti transaksi penerimaan kas, bukti transaksi pengeluaran kas, dan bukti umum (memorial).

#### **BUKU HARIAN/ JURNAL**

Buku Harian/ Jurnal adalah alat untuk mencatat transaksi KSP/USP Koperasi yang dilakukan secara kronologis (berdasarkan urutan waktu terjadinya) dengan menunjukkan rekening yang harus didebet dan dikredit beserta jumlahnya masing-masing. Atas dasar bukti-bukti transaksi di atas, maka buku harian/ jurnal di KSP/USP Koperasi pun terdiri dari:

- Buku Harian/ Jurnal Penerimaan Kas;
- Buku Harian/ Jurnal Pengeluaran Kas; dan
- Buku Harian/ Jurnal Umum.

#### **BUKU PEMBANTU**

Buku Pembantu adalah buku yang digunakan untuk membantu rekening-rekening Buku Besar yang membutuhkan perincian, bentuknya dapat berupa buku pembantu simpanan dan simpanan berjangka serta buku pinjaman, baik untuk anggota maupun non anggota, daftar simpanan pokok dan daftar simpanan wajib anggota.

#### **BUKU BESAR**

Buku Besar adalah kumpulan rekening yang digunakan pada KSP/USP Koperasi. Berikut ini adalah contoh rekening-rekening beserta nomor kodenya yang dapat digunakan di KSP/USP Koperasi.

Kelas	Nomor Rekening	Nama Rekening	Keterangan
1	1	ASET	
	10	Aset Lancar	
	101	Kas	

Kelas	Nomor Rekening	Nama Rekening	Keterangan
	102	Giro pada Bank....	Sebutkan nama Bank yang bersangkutan
	103	Giro pada Bank....	
	104	Simpanan pada Koperasi...	Sebutkan nama Bank atau Koperasi yang bersangkutan
	105	Simpanan pada Bank...	
	106	Simpanan berjangka pada Koperasi....	Sebutkan nama Bank atau Koperasi yang bersangkutan
	107	Simpanan berjangka pada Bank....	
	108	Surat-surat Berharga Jangka Pendek	
	109	Piutang Pinjaman kepada Anggota	
	110	Pinjaman kepada Non-Anggota	
	111	Piutang Bunga	
	112	Piutang Pinjaman Lain-lain	
	113	Penyisihan Piutang Tak Tertagih	
	114	Partisipasi Bruto yang Masih Harus Diterima	
	115	Pendapatan yang Masih Harus Diterima	
	116	Premi Asuransi	
	117	Perlengkapan Kantor	
	118	Penyertaan	
	12	Aset Tetap	
	121	Tanah	
	122	Bangunan	
	123	Kendaraan	
	124	Inventaris Kantor	
	125	Akumulasi Penyusutan Bangunan	
	126	Akumulasi Penyusutan Kendaraan	
	127	Akumulasi penyusutan Inventaris Kantor	
	13	Aset lain-lain	
	131	Biaya Pra-Operasi	
2	2	KEWAJIBAN	
	20	Kewajiban Lancar	
	201	Simpanan Anggota	
	202	Simpanan Non-Anggota	Sebutkan nama Simpanan tersebut!
	203	Biaya Yang Masih Harus Dibayar	
	204	Pendapatan Sewa Yang Diterima di Muka	
	205	Simpanan Berjangka Anggota	
	206	Simpanan Berjangka Non Anggota	
	210	Pinjaman yang Diterima (untuk KSP)	
	211	Modal Tidak Tetap (untuk USP)	
3	3	Modal	
	30	Kekayaan Bersih	
	301	Simpanan Pokok (untuk KSP)	
	302	Simpanan Wajib (untuk KSP)	

Kelas	Nomor Rekening	Nama Rekening	Keterangan
	303	Simpanan Khusus (untuk KSP)	
	304	Modal Tetap/ Modal Disetor (untuk USP)	
	305	Modal Tetap Tambahan (untuk USP)	
	306	Modal Sumbangan	
	307	Cadangan Umum	
	308	Cadangan Tujuan Risiko	
	309	SHU Tahun Berjalan	
4	4	Pendapatan	
	40	Partisipasi Bruto Anggota	
	401	Partisipasi Jasa Pinjaman	
	402	Partisipasi Jasa Provisi	
	403	Partisipasi Jasa Administrasi	
	41	Pendapatan dari Non-Anggota	
	411	Pendapatan Bunga Pinjaman	
	412	Pendapatan Bunga Simpanan	
	412	Pendapatan Provisi	
	413	Pendapatan Administrasi	
	42	Pendapatan Non-Operasional	
	421	Pendapatan Dividen	
	422	Pendapatan Sewa	
5	5	Biaya	
	50	Beban Pokok Anggota	
	501	Beban Bunga Simpanan Anggota	
	502	Beban Bunga Simpanan berjangka Anggota	
	51	Beban Pokok Non-Anggota	
	511	Beban Bunga Simpanan Non-Anggota	
	512	Beban Bunga Simpanan berjangka Non-Anggota	
	52	Beban Operasional	
	521	Beban Bunga Pinjaman	
	522	Beban Provisi Pinjaman	
	523	Beban Administrasi Pinjaman	
	524	Beban Gaji Karyawan	
	525	Biaya Asuransi	
	526	Biaya Pemakaian Perlengkapan Kantor	
	527	Biaya Air, Listrik dan Telepon	
	528	Biaya Pemeliharaan Gedung	
	529	Biaya Pemeliharaan Kendaraan	
	530	Biaya Pemeliharaan Peralatan Kantor	
	531	Biaya Kantor Lainnya	
	532	Beban penghapusan Pinjaman	

Kelas	Nomor Rekening	Nama Rekening	Keterangan
	533	Beban Penyusutan Gedung	
	534	Beban Penyusutan Kendaraan	
	535	Beban Penyusutan Peralatan Kantor	
	536	Macam-macam Biaya	
	537	Beban Penyusunan Anggaran	
	538	Beban Rapat Anggota	
	539	Beban Pembinaan dan Penyuluhan Anggota	
	54	Beban Non – Operasional	
	541	Beban atas Penyertaan (untuk KSP)	
	542	Rugi Penjualan Aset Tetap	

### NERACA SALDO

Neraca Saldo adalah daftar yang berisi saldo-saldo dari seluruh rekening yang ada di dalam Buku Besar pada suatu saat tertentu.

### JURNAL PENYESUAIAN

Saldo-saldo rekening di dalam Neraca Saldo biasanya memerlukan penyesuaian untuk mengakui hal-hal sebagai berikut:

- 1) Piutang pendapatan;
- 2) Hutang biaya;
- 3) Pendapatan diterima di muka;
- 4) Biaya dibayar di muka;
- 5) Penyusutan aset tetap;
- 6) Penyisihan piutang tak tertagih; dan
- 7) Pemakaian perlengkapan.

Alasan dilakukannya penyesuaian-penyesuaian melalui jurnal penyesuaian tersebut adalah:

- 1) Agar setiap rekening riil, khususnya rekening aset dan rekening kewajiban menunjukkan jumlah yang sebenarnya pada akhir periode.
- 2) Agar setiap rekening nominal (rekening pendapatan dan biaya) menunjukkan pendapatan dan biaya yang seharusnya diakui dalam suatu periode.

### NERACA LAJUR

Neraca Lajur adalah alat bantu yang digunakan untuk menggolongkan dan meringkas informasi dari Neraca Saldo dan data penyesuaian, sehingga siap untuk disusun menjadi Laporan Keuangan.

## LAPORAN KEUANGAN

Menurut Pernyataan Standar Akuntansi Keuangan (PSAK) No. 27, Laporan Keuangan Koperasi meliputi Neraca, Perhitungan Hasil Usaha, Laporan Arus Kas, Laporan Promosi Ekonomi Anggota, dan Catatan Atas Laporan Keuangan.

- 1) **Neraca.** Neraca menyajikan informasi mengenai aset, kewajiban, dan ekuitas koperasi pada waktu tertentu.
- 2) **Perhitungan Hasil Usaha.** Perhitungan Hasil Usaha menyajikan informasi mengenai pendapatan dan beban-beban usaha serta beban perkoperasian selama periode tertentu. Perhitungan Hasil Usaha menyajikan hasil akhir yang disebut Sisa Hasil Usaha, mencakup hasil usaha dengan anggota dan laba atau rugi kotor dengan non anggota.
- 3) **Laporan Arus Kas.** Laporan Arus Kas menyajikan informasi mengenai perubahan kas yang meliputi saldo awal kas, sumber penerimaan kas, pengeluaran kas dan saldo akhir kas pada periode tertentu.
- 4) **Laporan Promosi Ekonomi Anggota.** Laporan Promosi Ekonomi Anggota adalah laporan yang memperlihatkan manfaat ekonomi yang diperoleh anggota koperasi selama satu tahun tertentu.
- 5) **Catatan Atas Laporan Keuangan.** Catatan Atas Laporan Keuangan menyajikan pengungkapan (*disclosures*) yang memuat:
  - a. Perlakuan akuntansi, antara lain mengenai:
    - Pengakuan pendapatan dan beban sehubungan dengan transaksi koperasi dengan anggota dan non anggota.
    - Kebijakan akuntansi tentang aset tetap, penilaian piutang, dan sebagainya.
    - Dasar penetapan harga pelayanan kepada anggota dan non anggota.
  - b. Pengungkapan informasi antara lain:
    - Kegiatan atau pelayanan utama koperasi kepada anggota, baik yang tercantum dalam AD/ ART maupun di dalam praktek, atau yang telah dicapai koperasi.
    - Aktivitas koperasi di dalam pengembangan sumber daya dan mempromosikan usaha ekonomi anggota, pendidikan dan pelatihan perkoperasian, usaha, manajemen yang diselenggarakan untuk anggota dan penciptaan lapangan usaha baru untuk anggota.
    - Ikatan atau kewajiban bersyarat yang timbul dari transaksi koperasi dengan anggota dan non anggota.
    - Pengklasifikasian piutang dan hutang yang timbul dari transaksi koperasi dengan anggota dan non anggota.
    - Pembatasan penggunaan dan risiko atas aset tetap yang diperoleh atas dasar hibah atau sumbangan.
    - Aset yang dioperasikan oleh koperasi tetapi bukan milik koperasi.
    - Aset yang diperoleh secara hibah dalam bentuk pengalihan saham dari perusahaan swasta.

- Pembagian Sisa Hasil Usaha dan penggunaan Cadangan.
- Hak dan tanggungan pemodal untuk modal penyertaan.
- Penyelenggaraan rapat anggota, dan keputusan-keputusan penting yang berpengaruh terhadap perlakuan akuntansi dan penyajian Laporan Keuangan.

#### **JURNAL PENUTUP**

Jurnal Penutup adalah jurnal untuk memindahkan saldo-saldo rekening nominal (rekening-rekening yang terdapat dalam perhitungan hasil usaha) ke rekening Cadangan.

#### **NERACA SALDO SETELAH PENUTUPAN BUKU**

Neraca Saldo Setelah Penutupan Buku adalah suatu daftar yang berisi saldo-saldo rekening Buku Besar setelah koperasi melakukan penutupan buku. Oleh karena itu, rekening-rekening yang terdapat di dalam Neraca Saldo Setelah Penutupan Buku hanya berupa rekening-rekening riil (neraca).

#### **JURNAL PEMBALIK (JURNAL PENYESUAIAN KEMBALI)**

Jurnal Pembalik adalah jurnal yang dibuat dengan membalik jurnal penyesuaian yang merupakan:

- 1) Piutang Pendapatan, dan
- 2) Hutang Biaya.

Tujuan pembuatan jurnal balik adalah untuk menyederhanakan pembuatan jurnal lanjutan dari jurnal penyesuaian tersebut pada periode berikutnya. Jurnal balik bersifat operasional, artinya boleh dibuat boleh tidak dengan konsekuensinya masing-masing.

#### **CONTOH KASUS DAN PENYELESAIANNYA**

Koperasi Simpan Pinjam "Sejahtera", selanjutnya disebut KSP, adalah KSP dengan jumlah anggota 21 orang sampai tanggal 31 Juli 2005. KSP menghimpun dana dari anggota berupa Simpanan Pokok, Simpanan Wajib, Simpanan dan Simpanan Berjangka 3 (tiga) bulan. Sedangkan dari non anggota berupa Simpanan dan Simpanan Berjangka saja. Penyimpan Simpanan berjangka disyaratkan terlebih dulu menjadi anggota calon pemanfaat unit Simpanan, agar bunga Simpanan berjangka dapat dialokasikan langsung ke dalam Simpanan. KSP juga menghimpun dananya dengan meminjam dari bank, dalam hal ini adalah Bank "Utama". Hutang kepada Bank Utama dibebani bunga 15% per tahun untuk jangka waktu 4 (empat tahun).

Dana yang berhasil dihimpun oleh KSP selanjutnya disalurkan terutama dalam bentuk pinjaman, baik kepada anggota maupun kepada non anggota dengan berpegang pada prinsip bahwa non anggota baru dilayani setelah pelayanan kepada anggota dilakukan secara optimal.

Informasi yang berhubungan dengan penyusunan laporan keuangan adalah sebagai berikut:

- a. Neraca Saldo Setelah Penutupan Buku per 31 Juli 2005;
- b. Tabel yang berisi data Simpanan Pokok, Simpanan Wajib, Simpanan dan Simpanan berjangka Anggota per 31 Juli 2005;
- c. Tabel tentang Simpanan dan Simpanan Berjangka Non Anggota per 31 Juli 2005;
- d. Tabel tentang Pinjaman Anggota per 31 Juli 2005;
- e. Tabel tentang Pinjaman Non Anggota per 31 Juli 2005;
- f. Tabel tentang data transaksi selama bulan Agustus 2005;
- g. Informasi yang diperlukan untuk penyesuaian;
- h. Langkah-langkah penyusunan Laporan Keuangan.

a. Tabel 1. Neraca Saldo Setelah Penutupan Buku

Koperasi Simpan Pinjam "Sejahtera"  
Neraca Saldo Setelah Penutupan Buku  
31 Juli 2005

No. Rek.	Nama Rekening	Debet (Rp)	Kredit (Rp)
101	Kas	2.000.000,-	
109	Piutang Pinjaman Anggota	16.500.000,-	
110	Piutang Pinjaman Non Anggota	5.000.000,-	
112	Piutang Lain-lain	1.000.000,-	
113	Penyisihan Piutang Tak Tertagih		1.000.000,-
116	Premi Asuransi	1.000.000,-	
117	Perlengkapan Kantor	600.000,-	
118	Penyertaan	1.000.000,-	
121	Tanah	10.000.000,-	
122	Bangunan	15.000.000,-	
125	Akumulasi Penyusutan Bangunan		1.600.000,-
124	Inventaris Kantor	4.000.000,-	
127	Akumulasi Peny. Inventaris Kantor		400.000,-
201	Simpanan Anggota		5.000.000,-
202	Simpanan Non Anggota		1.000.000,-
203	Biaya yang Masih Harus Dibayar		1.300.000,-
205	Simpanan Berjangka Anggota		10.000.000,-
206	Simpanan Berjangka Non Anggota		1.000.000,-
210	Hutang bank		15.000.000,-
301	Simpanan Pokok		1.050.000,-
302	Simpanan Wajib		2.600.000,-
306	Modal Sumbangan		13.800.000,-
307	Cadangan		1.200.000,-
309	SHU Tahun Berjalan		1.150.000,-
<b>Jumlah</b>		<b>Rp 56.100.000,-</b>	<b>Rp 56.100.000,-</b>

b. Tabel 2.. Simpanan Pokok, Simpanan Wajib, Simpanan dan Simpanan Berjangka Anggota  
31 Juli 2005

No. Anggota	Nama	Simpanan Pokok	Simpanan Wajib	Simpanan	Simpanan Berjangka
001	Junaedi	Rp50.000,-	Rp200.000,-	Rp800.000,-	Rp1.000.000,-
002	Budiman	50.000,-	200.000,-	500.000,-	2.000.000,-
003	Hani	50.000,-	190.000,-	600.000,-	500.000,-
004	Deti	50.000,-	180.000,-	200.000,-	500.000,-
005	Roni	50.000,-	180.000,-	400.000,-	-
006	Ahmad	50.000,-	170.000,-	150.000,-	1.000.000,-
007	Zaenal	50.000,-	160.000,-	100.000,-	500.000,-
008	Yuni	50.000,-	130.000,-	300.000,-	500.000,-
009	Udin	50.000,-	110.000,-	150.000,-	-
010	Asep	50.000,-	110.000,-	200.000,-	1.000.000,-
011	Sulastri	50.000,-	110.000,-	100.000,-	1.000.000,-
012	Saeiful	50.000,-	100.000,-	180.000,-	-
013	Wina	50.000,-	100.000,-	100.000,-	500.000,-
014	Rosihan	50.000,-	100.000,-	150.000,-	1.000.000,-
015	Dudung	50.000,-	90.000,-	170.000,-	500.000,-
016	Edi	50.000,-	90.000,-	150.000,-	-
017	Popon	50.000,-	80.000,-	160.000,-	-
018	Susi	50.000,-	80.000,-	150.000,-	-
019	Sulaeman	50.000,-	80.000,-	190.000,-	-
020	Gunawan	50.000,-	70.000,-	150.000,-	-
021	Cucu	50.000,-	70.000,-	100.000,-	-
<b>Jumlah</b>		<b>Rp1.050.000,-</b>	<b>Rp2.600.000,-</b>	<b>Rp5.000.000,-</b>	<b>Rp10.000.000,-</b>

c. Tabel 3. Simpanan dan Simpanan Berjangka Non Anggota  
31 Juli 2005

No.	Nama	Simpanan	Simpanan Berjangka
1	Dadang	Rp 500.000,-	Rp 500.000,-
2	Eti	300.000,-	500.000,-
3	Johan	100.000,-	-
4	Nani	50.000,-	-
5	Jatmiko	50.000,-	-
<b>Jumlah</b>		<b>Rp1.000.000,-</b>	<b>Rp1.000.000,-</b>

d. Tabel 4. Jumlah Pinjaman Anggota  
31 Juli 2005

No. Anggota	Nama	Jumlah Pinjaman
001	Junaedi	Rp 2.000.000,-
002	Budiman	1.500.000,-
004	Deti	1.000.000,-
006	Ahmad	2.000.000,-
007	Zaenal	300.000,-
008	Yuni	1.000.000,-
009	Udin	200.000,-
010	Asep	1.800.000,-
012	Saeful	700.000,-
013	Wina	900.000,-
014	Rosihan	1.800.000,-
015	Dudung	600.000,-
016	Edi	500.000,-
017	Popon	500.000,-
018	Susi	400.000,-
019	Sulaeman	500.000,-
020	Gunawan	500.000,-
021	Cucu	300.000,-
<b>Jumlah</b>		<b>Rp16.500.000,-</b>

e. Tabel 5. Jumlah Pinjaman Non Anggota  
31 Juli 2005

No.	Nama	Jumlah Pinjaman
1	Dadang	Rp2.000.000,-
2	Eti	1.800.000,-
3	Johan	500.000,-
4	Nani	300.000,-
5	Jatmiko	400.000,-
<b>Jumlah</b>		<b>Rp5.000.000,-</b>

f. Tabel 6. Ringkasan Transaksi  
Selama Bulan Agustus 2005

Tanggal	Transaksi
1	Diterima cicilan pinjaman dari anggota no. 001 yang terdiri dari cicilan pokok Rp 200.000,-, bunga 2,5% dari sisa pinjaman dan simpanan wajib Rp.10.000,-. Adapun bunga pinjaman rata-rata di lembaga keuangan lain adalah 20%/ tahun.
2	Diterima cicilan pinjaman dari anggota no. 002, 004, 006 dan 008 yang terdiri dari cicilan pokok masing-masing Rp.200.000,-, bunga 2,5% dari sisa pinjaman masing-masing, ditambah simpanan wajib masing-masing Rp.10.000,-. Adapun bunga pinjaman rata-rata di lembaga keuangan lain adalah 20%/tahun;
3	Dibeli perlengkapan senilai Rp.75.000,- tunai
3	Diterima cicilan dari non anggota yaitu Dadang dan Eti yang terdiri dari cicilan pokok masing-masing Rp.200.000,- dan bung 3% dari sisa pinjaman masing-masing.
3	Diterima setoran Tabkop dari anggota No.003, 005, 011, masing-masing Rp.50.000,-, Rp.100.000,- dan Rp.150.000,-
3	Diterima kas Rp.3.600.000,- atas pembayaran sewa ruang dari Tn.Handy yang dipakainya untuk usaha. Uang sewa tersebut adalah uang sewa selama setahun terhitung mulai bulan Agustus 2005
6	Dibayar cicilan hutang ke Bank Jabar yang terdiri dari pokok dan bunga untuk bulan Agustus 2005
7	Diterima cicilan pinjaman dari anggota no. 007, 009, dan 021 yang terdiri dari cicilan pokok masing-masing Rp.50.000,-, bunga 2,5% dari sisa pinjaman masing-masing dan simpanan wajib masing-masing Rp.10.000,-. Adapun bunga pinjaman rata-rata di lembaga keuangan lain adalah 2%/bulan
8	Dikeluarkan kas untuk memenuhi permohonan pinjaman dari anggota no. 003 Rp.1.000.000,-, provisi 1%. Adapun provisi pada lembaga keuangan sekitar koperasi rata-rata 2%
9	Diterima pendaftaran 3 orang anggota baru yang diberi nomor 022, 023, dan 024 dengan nama Yati, Rohana dan Rendy. Mereka langsung membayar simpanan pokok masing-masing Rp.50.000,-, dan simpanan wajib masing-masing Rp.10.000,-
10	Dibayar biaya listrik, air dan telepon Rp.90.000,-
13	Diterima cicilan pinjaman dari anggota no.012, 013 dan 015 yang terdiri dari cicilan pokok masing-masing Rp.10.000,-. Adapun bunga pinjaman rata-rata di lembaga keuangan lain adalah 2%/bulan
14	Diterima cicilan pinjaman dari non anggota, yaitu Johan dan Nani yang terdiri dari cicilan pokok masing-masing Rp.50.000,-, bunga 3% dari sisa pinjaman masing-masing
14	Dikeluarkan kas untuk memenuhi permohonan pinjaman dari anggota No. 005 dan 011, masing-masing Rp. 1.000.000,-, Provisi 1%. Adapun provisi pada lembaga keuangan sekitar koperasi rata-rata 2%.
15	Diterima setoran Tabkop dari non anggota baru bernama Siti R.100.000,-
20	Diterima pendapatan Deviden Rp.100.000,- atas penyertaan pada non koperasi
22	Diterima setoran simpanan Rp.100.000,- dan simpanan berjangka Rp.500.000,- dari anggota no.002, bunga simpanan di koperasi adalah 1% per bulan sedangkan di lembaga keuangan lain rata-rata 10% per tahun, dan bunga Sijakop do koperasi adalah 15% per tahun, sedangkan di lembaga keuangan lain rata-rata 14% per tahun.
23	Diterima setoran Sijakop dari non anggota (Siti) Rp.500.000,-
24	Dikeluarkan kas atas simpanan anggota no.006 Rp100.000,-
27	Dikeluarkan kas untuk membeli gula, kopi dan lain-lain (macam-macam biaya) untuk keperluan kantor Rp. 50.000,-
30	Diterima cicilan pinjaman dari anggota No. 010 terdiri dari cicilan pokok Rp. 200.000 bunga 2,5% dari sisa pinjaman dan simpanan wajib Rp. 10.000,- Adapun bunga pinjaman rata-rata di lembaga keuangan lain adalah 1,5%/bulan.
30	Diterima cicilan pinjaman dari anggota No. 016, 017, 019 dan 020 terdiri dari cicilan pokok masing-masing Rp. 50.000, bunga 2,5% dari sisa pinjaman masing-masing dan simpanan wajib masing-masing Rp. 10.000,- Adapun bunga pinjaman rata-rata di lembaga keuangan lain adalah 1,5%/bulan.
31	Diterima simpanan wajib masing-masing Rp. 10.000,- dari anggota No. 014 dan 018 ditambah bunga (saja) sebesar 2,5% dari sisa pinjaman masing-masing. Adapun bunga pinjaman rata-rata di lembaga keuangan lain adalah 1,5%/bulan.
31	Dibayar honor karyawan Rp. 100.000,-
31	Sijakop untuk anggota No. 001 jatuh tempo dan diserahkan kepada yang bersangkutan
31	Anggota No 011 menyatakan keluar dengan menerima segala haknya setelah dikurangi segala kewajibannya.

g. Informasi Untuk Penyesuaian

1. Piutang tak tertagih ditaksir sebesar 0,5% dari saldo Piutang Pinjaman Anggota dan Piutang Pinjaman Non Anggota.
2. Penyusutan bangunan ditaksir 5% per tahun dan inventaris 9% per tahun
3. Perlengkapan yang tersisa bernilai Rp. 590.000,-
4. Premi asuransi senilai Rp. 1.000.000,- telah menjadi biaya Rp. %0.000,-
5. Pendapatan sewa yang diterima di muka tanggal 3 Agustus 2005 telah menjadi pendapatan selama 1 bulan;
6. diperhitungkan bunga Tabkop dan Sijakop dengan menambahkannya pada rekening Tabkop masing-masing;
7. Diperhitungkan bunga pinjaman masing-masing peminjam;
8. beban perkoperasian yang masih harus dibayar adalah Rp.1.00.000;

h. Informasi Untuk Penyusunan

1. Membuat jurnal penerimaan kas dan jurnal pengeluaran kas untuk mencatat transaksi-transaksi yang terjadi selama bulan Agustus 2005. bersamaan dengan itu, dicatat data dari transaksi-transaksi tertentu (yang memiliki buku pembantu) ke masing-masing buku pembantu yang diperlukan;
2. Memposting data dari jurnal penerimaan kas dan jurnal pengeluaran kas ke dalam buku besarnya masing-masing;
3. Membuat neraca saldo per 31 Agustus 2005 berdasarkan angka saldo akhir dari buku besar;
4. Membuat buku jurnal penyesuaian;
5. Membuat neraca lajur 10 (sepuluh) kolom;
6. Membuat laporan keuangan yang terdiri dari: Perhitungan Hasil Usaha, Neraca, Laporan Arus Kas dan Laporan Promosi Ekonomi Anggota;
7. Membuat Jurnal Penutup;
8. Membuat Neraca Saldo setelah penutupan buku per 31 Agustus 2005;
9. Membuat jurnal balik.

**LEMBAR KERJA  
PEDOMAN AKUNTANSI  
PADA KOPERASI SIMPAN PINJAM**

---

1. Jurnal Penerimaan Kas
2. Jurnal Pengeluaran Kas
3. Buku Besar
4. Buku Pembantu
  - Simpanan Pokok Anggota
  - Simpanan Wajib Anggota
  - Tabkop Anggota
  - Sijakop Anggota
  - Pinjaman Anggota
  - Promosi Ekonomi Anggota
  - Tabkop Non Anggota
  - Sijakop Non Anggota
  - Pinjaman Non Anggota
5. Neraca Saldo
6. Jurnal Penyesuaian
7. Neraca Lajur
8. Laporan Perhitungan Hasil Usaha
9. Neraca
10. Laporan Arus Kas
11. Laporan Promosi Ekonomi Anggota
12. Jurnal Penutup
13. Neraca Saldo Setelah Penutupan Buku
14. Jurnal Balik

**1. JURNAL PENERIMAAN KAS**

Tanggal 2005	Rekening yang Dikredit	Keterangan	TP	Debet (Rp)		Kredit											
				Kas	S. Pokok	SW	Tabkop	Sijakop	Piutang	Part. Jasa Pnj. Angg.	Pend. Bunga Pnj.						
1 Agt.	001		V	250.000		10.000											
2	002,004,006,008	Cicilan dan S. Wajib	V	977.500		40.000					200.000		50.000				
3	Dadang, Eti	Cicilan dan S. Wajib	V	514.000							800.000		137.500				
3	003,005,011	Cicilan	V	300.000							400.000				114.000		
3	Pend. Sewa diterima di muka	Setoran Tabkop	V	3.600.000					300.000								
7	007,009,021	-															
9	022,023,024,	Cicilan dan S. Wajib	V	200.000							150.000		20.000				
13	012,013,015	Penerimaan Angg. Baru	V	180.000	150.000	30.000											
14	Johan Nani	Cicilan dan S. Wajib	V	385.000		30.000											
15	Siti	Cicilan	V	124.000							100.000						
20	Pendapatan Deviden	Setoran Tabkop	V	100.000													
22	022	-		100.000													
23	Siti	Setoran Tabkop & Sijakop	V	600.000					100.000				500.000				
30	010	Setoran Sijakop	V	500.000									500.000				
30	010	Cicilan dan S. Wajib	V	255.000		10.000											45.000
31	016,017,019,020	Cicilan dan S. Wajib	V	290.000		40.000											50.000
31	01,018	Cicilan Bunga + S. Wajib	V	75.000		20.000											55.000
31	011	Penerimaan Piutang	V	1.025.000										1.000.000	25.000		
				9.485.500	150.000	210.000	500.000	1.000.000	1.000.000	3.350.000	437.500	138.000					



### 3. BUKU BESAR

#### Kas dan Bank

No. Rek: 101

Tanggal	Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli					2,000,000
Agt.		JT1	9,485,500		11,485,500
		JK1		6,310,000	5,175,500

#### Piutang Pinjaman Anggota

No. Rek: 109

Tanggal	Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli					16,500,000
Agt.		JT1	3,000,000		19,500,000
		JK1		2,850,000	16,650,000

#### Piutang Pinjaman Non Anggota

No. Rek: 110

Tanggal	Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31				5,000,000
Agt.	31	JT1		500,000	4,500,000
		JK1			

#### Piutang Bunga

No. Rek: 111

Tanggal	Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31				

#### Piutang Lain-lain

No. Rek: 112

Tanggal	Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31				1,000,000

#### Penyisihan Piutang Tak Tertagih

No. Rek: 113

Tanggal	Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31				1,000,000

#### Premi Asuransi

No. Rek: 116

Tanggal	Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31				1,000,000

**BUKU BESAR (Lanjutan)**

**Perlengkapan Kantor**

**No. Rek: 117**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					600.000
	Agust	31		75.000		675.000

**Penyertaan**

**No. Rek: 118**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					1.000.000

**Tanah**

**No. Rek: 121**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					10.000.000

**Bangunan**

**No. Rek: 122**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					15.000.000

**Akumulasi Penyusutan Bangunan**

**No. Rek: 125**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					1.600.000

**Inventaris Kantor**

**No. Rek: 124**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					4.000.000

**Akumulasi Penyusutan Inventaris Kantor**

**No. Rek: 127**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					400.000

**BUKU BESAR (Lanjutan)**

**Simpanan Anggota**

**No. Rek: 201**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					5.000.000
	Agt	31	JT1		400.000	5.400.000
		31	JK1	365.000		5.435.000

**Simpanan Non Anggota**

**No. Rek: 202**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					1.000.000
	Agt	31			100.000	1.100.000

**Biaya Yang Masih Harus Dibayar**

**No. Rek: 203**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					1.300.000

**Pendapatan Sewa Diterima di Muka**

**No. Rek: 204**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					
	Agt	31	JT1	3.600.000		3.600.000

**Simpanan Berjangka Anggota**

**No. Rek: 205**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					10.000.000
	Agt	31	JT1		500.000	10.500.000
	Agt	31	JK1	2.000.000		8.500.000

**Simpanan Berjangka Non-Anggota**

**No. Rek: 206**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					1.000.000
	Agt	31	JT1		500.000	1.500.000

**Hutang Bank**

**No. Rek: 210**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					15.000.000
	Agt	31	JT1	312.500		14.687.500

**BUKU BESAR (Lanjutan)**

**Simpanan Pokok**

**No. Rek: 301**

Tanggal	Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli 31					1.050.000
Agt 31		JT1		150.000	1.200.000
		JK1	50.000		1.150.000

**Simpanan Wajib**

**No. Rek: 302**

Tanggal	Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli 31					2.600.000
Agt 31		JT1		210.000	2.810.000
		JK1	120.000		2.690.000

**Modal Sumbangan**

**No. Rek: 306**

Tanggal	Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli 31					13.800.000

**Cadangan**

**No. Rek: 307**

Tanggal	Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli 31					1.200.000

**SHU Tahun Berjalan**

**No. Rek: 309**

Tanggal	Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli 31					1.150.000

**Partisipasi Jasa Pinjaman Anggota**

**No. Rek: 401**

Tanggal	Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Agt 31		JT1		437.500	437.500

**Pendapatan Bunga Non Anggota**

**No. Rek: 411**

Tanggal	Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Agt 31		JT1		138.000	138.000

**Partisipasi Jasa Provisi Anggota**

**No. Rek: 402**

Tanggal	Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Agt 31				30.000	30.000

BUKU BESAR (Lanjutan)

Pendapatan Dividen

No. Rek: 421

Tanggal	Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Agt 31				100.000	100.000

Pendapatan Sewa

No. Rek: 422

Tanggal	Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Agt					

Biaya Bunga Simpanan

No. Rek: 501 & 502

Tanggal	Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Agt					

Biaya Bunga Pinjaman

No. Rek: 502

Tanggal	Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Agt 31		JK1	187.500		187.500

Honor Karyawan

No. Rek: 524

Tanggal	Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Agt 31		JK1	100.000		100.000

Biaya Listrik, Air dan Telepon

No. Rek: 527

Tanggal	Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Agt 31		JK1	90.000		90.000

Kerugian Piutang

No. Rek: 532

Tanggal	Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Agt 31					

Penyusutan Bangunan

No. Rek: 533

Tanggal	Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Agt 31					

Penyusutan Inventaris Kantor

No. Rek: 535

Tanggal	Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Agt 31					

## Macam-macam Biaya

No. Rek: 536

Tanggal	Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Agt 31		JK1	50.000		50.000

## 4. BUKU PEMBANTU

## BUKU PEMBANTU SIMPANAN POKOK ANGGOTA

No Anggota	N a m a	Simpanan Pokok (Rp.)
1	2	3
001	Junaedi	50.000,-
002	Budiman	50.000,-
003	Hani	50.000,-
004	Defi	50.000,-
005	Roni	50.000,-
006	Ahmad	50.000,-
007	Zaenal	50.000,-
008	Yuni	50.000,-
009	Udin	50.000,-
010	Asep	50.000,-
011	Sulastri	50.000,-
012	Saeful	50.000,-
013	Wina	50.000,-
014	Rosihan	50.000,-
015	Dudung	50.000,-
016	Edi	50.000,-
017	Popon	50.000,-
018	Susi	50.000,-
019	Sulaeman	50.000,-
020	Gunawan	50.000,-
021	Cucu	50.000,-
022	Yati	50.000,-
023	Rohana	50.000,-
024	Rendy	50.000,-
	<b>Jumlah</b>	<b>1.150.000,-</b>

**BUKU PEMBANTU SIMPANAN WAJIB ANGGOTA**

**Junaedi**

**No. Angg: 001**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					200.000
Agt	1		JT1		10.000	210.000

**Budiman**

**No. Angg: 002**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					200.000
Agt	2		JT1		10.000	210.000

**Hani**

**No. Angg: 003**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					200.000
Agt	3		JT1		10.000	210.000

**Deti**

**No. Angg: 004**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					180.000
Agt	2		JT1		10.000	190.000

**Roni**

**No. Angg: 005**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					180.000
Agt	3		JT1		10.000	190.000

**Ahmad**

**No. Angg: 006**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					170.000
Agt	2		JT1		10.000	180.000

**Zaenal**

**No. Angg: 007**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					160.000
Agt	7		JT1		10.000	170.000

**Yuni**

**No. Angg: 008**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					130.000
Agt	2		JT1		10.000	140.000



**BUKU PEMBANTU SIMPANAN WAJIB ANGGOTA (Lanjutan)**

**Udin**

**No. Angg: 009**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					110.000
	Agt 7		JT1		10.000	120.000

**Asep**

**No. Angg: 010**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					110.000
	Agt 30		JT1		10.000	120.000

**Sulastri**

**No. Angg: 011**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					110.000
	Agt 3		JT1			
	Agt 31		JK1	10.000		100.000

**Saeful**

**No. Angg: 012**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					100.000
	Agt 13		JT1		10.000	110.000

**Wina**

**No. Angg: 013**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					100.000
	Agt 31		JT1		10.000	110.000

**Rasihani**

**No. Angg: 014**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					100.000
	Agt 31		JT1		10.000	110.000

**Dudung**

**No. Angg: 015**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					90.000
	Agt 13		JT1		10.000	100.000

**Edi**

**No. Angg: 016**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					90.000
	Agt 30		JT1		10.000	100.000

**BUKU PEMBANTU SIMPANAN WAJIB ANGGOTA (Lanjutan)**

**Popon**

**No. Angg: 017**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					80.000
Agt	30		JT1		10.000	90.000

**Susi**

**No. Angg: 018**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					80.000
Agt	31		JT1		10.000	90.000

**Sulaeman**

**No. Angg: 019**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					80.000
Agt	30		JT1		10.000	90.000

**Gunawan**

**No. Angg: 020**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					70.000
Agt	30		JT1		10.000	80.000

**Cucu**

**No. Angg: 021**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					70.000
Agt	7		JT1		10.000	80.000

**Yati**

**No. Angg: 022**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Agt	3		JT1		10.000	10.000

**Rohana**

**No. Angg: 023**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Agt	3		JT1		10.000	10.000

**Rendy**

**No. Angg: 024**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Agt	3		JT1		10.000	10.000

**BUKU PEMBANTU SIMPANAN ANGGOTA**

**Junaedi**

**No. Angg: 001**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					800.000
	Agt 31	Bunga Tabkop	JU1		8.000	808.000
		31 Bunga Sijakop	JU1		12.500	820.500

**Budiman**

**No. Angg: 002**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					500.000
	Agt 31	Bunga Tabkop	JU1		5.000	505.000
		31 Bunga Sijakop	JU1		25.000	530.000

**Hani**

**No. Angg: 003**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					600.000
	Agt 3	Setoran	JT1		50.000	650.000
		31 Bunga Tabkop	JU1		6.000	656.000
		31 Bunga Sijakop	JU1		6.250	662.500

**Deti**

**No. Angg: 004**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					200.000
	Agt 31	Bunga Tabkop	JU1		2.000	202.000
		31 Bunga Sijakop	JU1		6.250	208.250

**Roni**

**No. Angg: 005**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					400.000
	Agt 3	Setoran	JT1		100.000	500.000
		31 Bunga Tabkop	JU1		4.000	504.000

**Ahmad**

**No. Angg: 006**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					150.000
	Agt 24	Penarikan	JK1	100.000		50.000
		31 Bunga Tabkop	JU1		500	50.500
		31 Bunga Sijakop	JU1		12.500	63.000

**Zaenal**

**No. Angg: 007**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					100.000
	Agt 31	Bunga Tabkop	JU1		1.000	101.000
		31 Bunga Sijakop	JU1		6.250	107.250

**BUKU PEMBANTU SIMPANAN ANGGOTA (Lanjutan)**

**Yuni**

**No. Angg: 008**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					300.000
Agt	31	Bunga Tabkop	JU1		3.000	303.000
	31	Bunga Sijakop	JU1		6.250	309.250

**Udin**

**No. Angg: 009**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					150.000
Agt	31	Bunga Tabkop	JU1		1.500	151.500

**Asep**

**No. Angg: 010**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					200.000
Agt	31	Bunga Tabkop	JU1		2.000	202.000
	31	Bunga Sijakop	JU1		12.500	214.500

**Sulastri**

**No. Angg: 011**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					100.000
Agt	3	Setoran	JT1		150.000	250.000
	31	Bunga Tabkop	JU1		1.000	251.000
	31	Bunga Sijakop	JU1		12.500	262.500
	31	Penarikan (keluar)	JK1	262.500	-	-

**Saeful**

**No. Angg: 012**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					180.000
Agt	31	Bunga Tabkop	JU1		1.800	181.800

**Wina**

**No. Angg: 013**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					100.000
Agt	31	Bunga Tabkop	JU1		1.000	101.000
	31	Bunga Sijakop	JU1		6.250	107.250

**Rosihan**

**No. Angg: 014**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					150.000
Agt	31	Bunga Tabkop	JU1		1.500	151.500
	31	Bunga Sijakop	JU1		12.500	164.000

**BUKU PEMBANTU SIMPANAN ANGGOTA (Lanjutan)**

**Dudung**

**No. Angg: 015**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					170.000
	Agt	31	Bunga Tabkop	JU1	1.700	171.700
		31	Bunga Sijakop	JU1	6.250	177.950

**Edi**

**No. Angg: 016**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					150.000
	Agt	31	Bunga Tabkop	JU1	1.500	151.500

**Popon**

**No. Angg: 017**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					160.000
	Agt	31	Bunga Tabkop	JU1	1.600	161.600

**Susi**

**No. Angg: 018**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					150.000
	Agt	31	Bunga Tabkop	JU1	1.500	151.500

**Sulaeman**

**No. Angg: 019**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					190.000
	Agt	31	Bunga Tabkop	JU1	1.900	191.900

**Gunawan**

**No. Angg: 020**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					150.000
	Agt	31	Bunga Tabkop	JU1	1.500	151.500

**Cucu**

**No. Angg: 021**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					100.000
	Agt	31	Bunga Tabkop	JU1	1.000	101.000

**Yati**

**No. Angg: 022**

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Agt	22	Setoram	JT1		100.000	100.000
	31	Bunga Tabkop	JU1		1.000	101.000
	31	Bunga Sijakop	JU1		1.875	102.875

**BUKU PEMBANTU SIMPANAN ANGGOTA (Lanjutan)**

Rohana

No. Angg: 023

Tanggal	Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli 31					

Rendy

No. Angg: 024

Tanggal	Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli 31					

**BUKU PEMBANTU SIMPANAN BERJANGKA ANGGOTA**

Junaedi

No. Angg: 001

Tanggal	Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli 31					1.000.000
Agt 31	Jatuh Tempo	JK1	1.000.000		

Budiman

No. Angg: 002

Tanggal	Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli 31					2.000.000

Hani

No. Angg: 003

Tanggal	Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli 31					500.000

Deti

No. Angg: 004

Tanggal	Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli 31					500.000

Roni

No. Angg: 005

Tanggal	Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli 31					

Ahmad

No. Angg: 006

Tanggal	Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli 31					1.000.000

Zaenal

No. Angg: 007

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					500.000

Yuni

No. Angg: 008

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					500.000

**BUKU PEMBANTU SIMPANAN BERJANGKA ANGGOTA (Lanjutan)**

Udin

No. Angg: 009

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					

Asep

No. Angg: 010

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					1.000.000

Sulastri

No. Angg: 011

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					1.000.000

Saeful

No. Angg: 012

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					

Wina

No. Angg: 013

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					500.000

Rosihan

No. Angg: 014

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					1.000.000

Dudung

No. Angg: 015

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					500.000

		Edi		No. Angg: 016		
Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					

**BUKU PEMBANTU SIMPANAN BERJANGKA ANGGOTA (Lanjutan)**

		Popon		No. Angg: 017		
Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					

		Susi		No. Angg: 018		
Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					

		Sulaeman		No. Angg: 019		
Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					

		Gunawan		No. Angg: 020		
Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					

		Cucu		No. Angg: 021		
Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					

		Yati		No. Angg: 022		
Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					

		Rohana		No. Angg: 023		
Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					

Rendy

No. Angg: 024

Tanggal	Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli 31					

**BUKU PEMBANTU PINJAMAN ANGGOTA**

Junaedi

No. Angg. : 001

Tanggal	Pinjaman (Rp.)			Bunga Pinjaman (Rp.)	
2005	Debet	Kredit	Saldo	Piutang	Pendapatan
Juli 31			2.000.000		
Agt. 1		200.000	1.800.000		50.000
31				45.000	

Budiman

No. Angg. : 002

Tanggal	Pinjaman (Rp.)			Bunga Pinjaman (Rp.)	
2005	Debet	Kredit	Saldo	Piutang	Pendapatan
Juli 31			1.500.000		
Agt. 2		200.000	1.300.000		37.500
31				32.500	

Hani

No. Angg. : 003

Tanggal	Pinjaman (Rp.)			Bunga Pinjaman (Rp.)	
2005	Debet	Kredit	Saldo	Piutang	Pendapatan
Agt. 8	1.000.000		1.000.000		
31				25.000	

Deti

No. Angg. : 004

Tanggal	Pinjaman (Rp.)			Bunga Pinjaman (Rp.)	
2005	Debet	Kredit	Saldo	Piutang	Pendapatan
Juli 31			1.000.000		
Agt. 2		200.000	800.000		25.000
31				20.000	

Roni

No. Angg. : 005

Tanggal	Pinjaman (Rp.)			Bunga Pinjaman (Rp.)	
2005	Debet	Kredit	Saldo	Piutang	Pendapatan
Agt. 14	1.000.000		1.000.000		
31				25.000	

Ahmad

No. Angg. : 006

Tanggal	Pinjaman (Rp.)			Bunga Pinjaman (Rp.)	
2005	Debet	Kredit	Saldo	Piutang	Pendapatan
Juli 31			2.000.000		
Agt. 2		200.000	1.800.000		50.000
31				45.000	

**BUKU PEMBANTU PINJAMAN ANGGOTA (Lanjutan)**

**Zaenal**

**No. Angg. : 007**

Tanggal	Pinjaman (Rp.)			Bunga Pinjaman (Rp.)		
	2005	Debet	Kredit	Saldo	Piutang	Pendapatan
Juli 31				300.000		
Agt. 7			50.000	250.000		7.500
	31				6.250	

**Yuni**

**No. Angg. : 008**

Tanggal	Pinjaman (Rp.)			Bunga Pinjaman (Rp.)		
	2005	Debet	Kredit	Saldo	Piutang	Pendapatan
Juli 31				1.000.000		
Agt. 2			200.000	800.000		25.000
	31				20.000	

**Udin**

**No. Angg. : 009**

Tanggal	Pinjaman (Rp.)			Bunga Pinjaman (Rp.)		
	2005	Debet	Kredit	Saldo	Piutang	Pendapatan
Juli 31				200.000		
Agt. 7			50.000	150.000		5.000
	31				3.750	

**Asep**

**No. Angg. : 010**

Tanggal	Pinjaman (Rp.)			Bunga Pinjaman (Rp.)		
	2005	Debet	Kredit	Saldo	Piutang	Pendapatan
Juli 31				1.800.000		
Agt. 30			200.000	1.600.000		45.000
	31				40.000	

**Sulastris**

**No. Angg. : 011**

Tanggal	Pinjaman (Rp.)			Bunga Pinjaman (Rp.)		
	2005	Debet	Kredit	Saldo	Piutang	Pendapatan
Agt. 14		1.000.000		1.000.000		25.000
	31		1.000.000	-		45.000

**Saeful**

**No. Angg. : 012**

Tanggal	Pinjaman (Rp.)			Bunga Pinjaman (Rp.)		
	2005	Debet	Kredit	Saldo	Piutang	Pendapatan
Juli 31				700.000		
Agt. 13			100.000	600.000		17.500
	31				15.000	

**BUKU PEMBANTU PINJAMAN ANGGOTA (Lanjutan)**

**Wina**

**No. Angg. : 013**

Tanggal		Pinjaman (Rp.)			Bunga Pinjaman (Rp.)	
2005		Debet	Kredit	Saldo	Piutang	Pendapatan
Juli	31			900.000		
Agt.	13		100.000	800.000		22.500
	31				20.000	

**Rosihan**

**No. Angg. : 014**

Tanggal		Pinjaman (Rp.)			Bunga Pinjaman (Rp.)	
2005		Debet	Kredit	Saldo	Piutang	Pendapatan
Juli	31			1.800.000		
Agt.	31					45.000
	31				45.000	

**Dudung**

**No. Angg. : 015**

Tanggal		Pinjaman (Rp.)			Bunga Pinjaman (Rp.)	
2005		Debet	Kredit	Saldo	Piutang	Pendapatan
Juli	31			600.000		
Agt.	13		100.000	500.000		15.000
	31				12.500	

**Edi**

**No. Angg. : 016**

Tanggal		Pinjaman (Rp.)			Bunga Pinjaman (Rp.)	
2005		Debet	Kredit	Saldo	Piutang	Pendapatan
Juli	31			500.000		
Agt.	30		50.000	450.000		12.500
	31				11.250	

**Popon**

**No. Angg. : 017**

Tanggal		Pinjaman (Rp.)			Bunga Pinjaman (Rp.)	
2005		Debet	Kredit	Saldo	Piutang	Pendapatan
Juli	31			500.000		
Agt.	30		50.000	450.000		12.500
	31				11.250	

**Susi**

**No. Angg. : 018**

Tanggal		Pinjaman (Rp.)			Bunga Pinjaman (Rp.)	
2005		Debet	Kredit	Saldo	Piutang	Pendapatan
Juli	31			400.000		
Agt.	31					10.000
	31				10.000	

**BUKU PEMBANTU PINJAMAN ANGGOTA (Lanjutan)**

			<b>Sulaeman</b>			<b>No. Angg. : 019</b>
Tanggal		Pinjaman (Rp.)			Bunga Pinjaman (Rp.)	
2005		Debet	Kredit	Saldo	Piutang	Pendapatan
Juli	31			500.000		
Agt.	30		50.000	450.000		12.500
	31				11.250	

			<b>Gunawan</b>			<b>No. Angg. : 020</b>
Tanggal		Pinjaman (Rp.)			Bunga Pinjaman (Rp.)	
2005		Debet	Kredit	Saldo	Piutang	Pendapatan
Juli	31			500.000		
Agt.	30		50.000	450.000		12.500
	31				11.250	

			<b>Cucu</b>			<b>No. Angg. : 021</b>
Tanggal		Pinjaman (Rp.)			Bunga Pinjaman (Rp.)	
2005		Debet	Kredit	Saldo	Piutang	Pendapatan
Juli	31			300.000		
Agt.	7		50.000	250.000		7.500
	31				6.250	

**BUKU PEMBANTU PROMOSI EKONOMI ANGGOTA (PEA)  
DARI**

**A. PARTISIPASI JASA PINJAMAN**

Tanggal 2005		Keterangan	Tingkat Bunga	Tingkat Bunga	PEA (c - b) x a
			di Koperasi/Bulan	Rata-rata di LK Lain/Bulan	
		(a)	(b)	(c)	
Agt.	1	Saldo pokok pinjaman anggota no. 001 Rp. 2.000.000,-	2.5 %/bulan	$\frac{20}{12} \%$ /bulan	(Rp. 16.666,67)
	2	Total Saldo pokok pinjaman anggota No 002, 004, 006 dan 008 Rp. 5.500.000	2.5 %/bulan	$\frac{20}{12} \%$ /bulan	(Rp. 45.833,33)
	7	Total Saldo Pokok Pinj. Anggota No. 007, 009 dan 021 Rp. 800.000	2.5%/bulan	2%/bulan	(Rp. 4.000)
	13	Total Saldo Pokok Pinj. Anggota No. 012, 013 dan 015 Rp. 2.200.000	2.5%/bulan	2%/bulan	(Rp. 11.000)
	30	Total Saldo Pokok Pinj. Anggota No. 010, 016,	2.5%/bulan	1.5%/bulan	(Rp. 38.000)

	017, 019 dan 020 Rp. 3.800.000			
Jumlah PEA				(Rp. 115.500)

#### B. PARTISIPASI JASA PROVISI

Tanggal 2005		Keterangan	Provisi di Koperasi	Provisi Rata-rata di LK lain	PEA (c - b) x a
		(a)	(b)	(c)	
Agt.	8	Jumlah Pinj. Anggota No. 003 Rp. 1.000.000	1 %	2 %	Rp. 10.000
	14	Jumlah Pinjaman Anggota No. 005 dan 011 Rp. 2.000.000	1 %	2 %	Rp. 20.000
Jumlah PEA					Rp. 30.000

#### C. PARTISIPASI SIMPANAN

Tanggal 2005		Keterangan	Tingkat Bunga di Koperasi/bulan	Tingkat Bunga Rata-rata di LK Lain/bulan	PEA (c - b) x a
		(a)	(b)	(c)	
Agt.	31	Jumlah Saldo Terendah Anggota Sampai Dengan Tanggal 31 Agustus 2005 adalah Rp. 5.000.000	1 %	$\frac{20}{12}\%$	Rp. 8.333,33
Jumlah PEA					Rp. 30.000

#### D. PARTISIPASI SIMPANAN BERJANGKA

Tanggal 2005		Keterangan	Tingkat Bunga di Koperasi/bulan	Tingkat Bunga Rata-rata di LK Lain/bulan	PEA (c - b) x a
		(a)	(b)	(c)	
31		Jumlah Saldo Simpanan Berjangka Anggota s.d. Tgl 31 Agustus Yang Berumur Genap Sebulan Adalah Rp. 10.000.000 dan yang Berumur 9 hari	$\frac{15}{12}\%$	$\frac{14}{12}\%$	Rp. 8.333,33 *)  Rp. 125 **)

	adalah Rp. 500.000	$\frac{15}{12}\%$	$\frac{14}{12}\%$	
Jumlah PEA				Rp. 8.458,33

$$*) \left\{ \frac{15}{12}\% - \frac{14}{12}\% \right\} \times Rp. 10.000.000 = Rp. 8.333,33$$

$$**) \left\{ \frac{15}{12}\% - \frac{14}{12}\% \right\} \times Rp. 500.000 \times \frac{9}{3} = Rp. 125$$

### BUKU PEMBANTU SIMPANAN NON ANGGOTA

#### Dadang

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					500.000
	Agt	31	Bunga Tabkop	JU1	4.167	504.167
		31	Bunga Sijabkop	JU1	5.833	510.000

#### Eti

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					300.000
	Agt	31	Bunga Tabkop	JU1	2.500	302.500
		31	Bunga Sijabkop	JU1	5.833	308.333

#### Johan

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					100.000
	Agt	31	Bunga Tabkop	JU1	833	100.833

#### Nani

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					50.000
	Agt	31	Bunga Tabkop	JU1	417	50.417

#### Jatmiko

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31					50.000
	Agt	31	Bunga Tabkop	JU1	417	50.417

#### Siti

Tanggal		Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli	31	Setoran	JU1		100.000	100.000
	Agt	31	Bunga Tabkop	JU1	833	100.833
		31	Bunga Sijabkop	JU1	1.556	102.389

**BUKU PEMBANTU SIMPANAN BERJANGKA NON ANGGOTA**

**Dadang**

Tanggal	Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli 31					500.000

**Eti**

Tanggal	Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Juli 31					500.000

**Siti**

Tanggal	Keterangan	Ref.	Debet (Rp)	Kredit (Rp)	Saldo (Rp)
2005 Agt 31		JT1		500.000	500.000

**BUKU PEMBANTU PINJAMAN NON ANGGOTA**

**Dadang**

Tanggal	Pinjaman (Rp.)			Bunga Pinjaman (Rp.)	
	Debet	Kredit	Saldo	Piutang	Pendapatan
2005 Juli 31			2.000.000		
Agt. 3		200.000	1.800.000		60.000
31				54.000	

**Eti**

Tanggal	Pinjaman (Rp.)			Bunga Pinjaman (Rp.)	
	Debet	Kredit	Saldo	Piutang	Pendapatan
2005 Juli 31			1.800.000		
Agt. 14		200.000	1.600.000		54.000
31				48.000	

**Johan**

Tanggal	Pinjaman (Rp.)			Bunga Pinjaman (Rp.)	
	Debet	Kredit	Saldo	Piutang	Pendapatan
2005 Juli 31			500.000		
Agt. 14		50.000	450.000		15.000
31				13.500	

**Nani**

Tanggal	Pinjaman (Rp.)			Bunga Pinjaman (Rp.)	
	Debet	Kredit	Saldo	Piutang	Pendapatan
2005 Juli 31			300.000		
Agt. 14		50.000	250.000		9.000
31				7.500	

**Jatmiko**

Tanggal		Pinjaman (Rp.)		Bunga Pinjaman (Rp.)		
2005		Debet	Kredit	Saldo	Piutang	Pendapatan
Juli	31			400.000		
Agt.	31				12.000	

**5. NERACA SALDO**

**Koperasi Simpan Pinjam "Sejahtera"  
Neraca Saldo  
31 Agustus 2005**

No Rek	Nama Rekening	Saldo	
		Debet	Kredit
101	Kas	5.175.520	
109	Piutang Pinjaman Anggota	16.650.000	
110	Piutang Pinjaman Non Anggota	4.500.000	
111	Piutang Bunga		
112	Piutang Lain-lain	1.000.000	
113	Penyisihan Piutang Tak Tertagih		
116	Premi Asuransi		1.000.000
117	Perlengkapan Kantor	1.000.000	
115	Penyertaan	675.000	
121	Tanah	1.000.000	
122	Bangunan	10.000.000	
125	Akumulasi Penyusutan Bangunan	15.000.000	
124	Inventaris Kantor		1.600.000
127	Akumulasi Penyusutan Inventaris kantor	4.000.000	
201	Simpanan Anggota		400.000
202	Simpanan Non Anggota		5.035.000
203	Biaya Yang Masih Harus Dibayar		1.100.000
204	Pendapatan Sewa Diterima di Muka		1.300.000
205	Simpanan Berjangka Anggota		3.600.000
206	Simpanan Berjangka Non Anggota		8.500.000
210	Hutang Bank		1.500.000
301	Simpanan Pokok		14.687.500
302	Simpanan Wajib		1.150.000
306	Modal Sumbangan		2.690.000
307	Cadangan		13.800.000
309	SHU Tahun Berjalan		1.200.000
401	Partisipasi Jasa Pinjaman Anggota		1.150.000
411	Pendapatan Bunga Non Anggota		437.500
402	Partisipasi Jasa Provisi		138.000
421	Pendapatan Deviden		30.000
422	Pendapatan Sewa		100.000
500	Biaya Pokok Simpanan		100.000
521	Biaya Bunga Pinjaman	187.500	
524	Honor Karyawan	100.000	
526	Biaya Perlengkapan Kantor		
525	Biaya Asuransi		
527	Biaya Listrik, Air dan Telepon	90.000	
532	Kerugian Piutang		
533	Penyusutan Bangunan		
535	Penyusutan Inventaris Kantor	50.000	
536	Macam-macam Biaya		
	<b>Jumlah</b>	<b>59.416.500</b>	<b>59.419.500</b>

6. JURNAL PENYESUAIAN

Koperasi Simpan Pinjam "Sejahtera"  
 Jurnal Penyesuaian  
 Tanggal 31 Agustus 2005

No	Nama Rekening	Jumlah (Rp.)	
		Debet	Kredit
1.	Kerugian Piutang	105.750	
	Penyisihan Piutang Tak Tertagih		105.750
2a.	Penyusutan Bangunan	62.500	
	Akumulasi Penyusutan Bangunan		62.500
2b.	Penyusutan Inventaris	30.000	
	Akumulasi Penyusutan Inventaris		30.000
3.	Biaya Perlengkapan	85.000	
	Perlengkapan		85.000
4.	Biaya Asuransi	50.000	
	Premi Asuransi		50.000
5.	Pendapatan Sewa Diterima di muka	300.000	
	Pendapatan Sewa		300.000
6.	Biaya Bunga Simpanan	170.500	
	Simpanan Anggota		148.000
	Simpanan Non Anggota		22.500
7.	Piutang Bunga	416.250	
	Partisipasi Jasa Pinjaman Anggota		416.250
	Pendapatan Bunga Non Anggota	135.000	
8.	Biaya Perkoperasian	100.000	
	Hutang Biaya		100.000
	<b>Jumlah</b>	<b>1.483.764</b>	<b>1.483.764</b>

7. NERACA LAJUR

Koperasi Simpan Pinjam "Sejahtera"  
Untuk Periode Yang Berakhir Tanggal 31 Agustus 2005

Nama Rekening	Neraca Saldo		Penyesuaian		Neraca Saldo Setelah Penyesuaian		Laporan Hasil Usaha		Neraca	
	D	K	D	K	D	K	D	K	D	K
	Kas dan Bank	5.167.000				5.167.000				5.167.000
Piutang Pinj. Anggota	16.650.000				16.650.000				16.650.000	
Piutang Pinj. Non Angg.	4.500.000				4.500.000				4.500.000	
Piutang Bunga			551.250			551.250			551.250	
Piutang Lain-Lain	1.000.000				1.000.000				1.000.000	
Penyisihan Piut. Tak Tertagih		1.000.000		105.750		1.105.750				1.105.750
Premi Asuransi	1.000.000			50.000		950.000			950.000	
Perfengkapan	675.000			85.000		590.000			590.000	
Penyert. Pd Non Koperasi	1.000.000				1.000.000				1.000.000	
Tanah	10.000.000				10.000.000				10.000.000	
Bangunan	15.000.000				15.000.000				15.000.000	
Akum. Peny. Bangunan		1.600.000		62.500		1.662.500				1.662.500
Inventaris	4.000.000				4.000.000				4.000.000	
Akum. Peny. Inventaris		40.000		30.000		430.000				430.000
Tabungan Anggota		5.036.500		176.875		5.213.375				5.213.375
Tabungan Non Anggota		1.100.000		22.389		1.122.389				1.122.389
Biaya Yg Msh Hrs Dibayar		1.300.000				1.300.000				1.300.000
Pendapt. Sewa Dby Dimuka		3.600.000		300.000		3.300.000				3.300.000
Simp. Berjangka Anggota		8.500.000				8.500.000				8.500.000
Simp. Berjangka Non Anggota		1.500.000				1.500.000				1.500.000
Hutang Biaya				100.000		100.000				100.000
Hutang Bank		14.687.500				14.687.500				14.687.500
Simpanan Pokok		1.150.000				1.150.000				1.150.000
Simpanan Wajib		2.690.000				2.690.000				2.690.000
Modal Sumbangan		13.800.000				13.800.000				13.800.000
Cadangan		1.200.000				1.200.000				1.200.000
SHU Belum Dibagi		1.150.000				1.150.000				1.150.000
<b>Jumlah (dipindahkan)</b>	<b>58.992.000</b>	<b>58.114.000</b>	<b>851.250</b>	<b>632.514</b>	<b>59.408.250</b>	<b>58.911.514</b>			<b>59.408.250</b>	<b>58.911.514</b>

**Koperasi Simpan Pinjam "Sejahtera"**  
**Untuk Periode Yang Berakhir Tanggal 31 Agustus 2005**

Nama Rekening	Neraca Saldo		Penyesuaian		Neraca Saldo Setelah Penyesuaian		Laporan Hasil Usaha		Neraca	
	D	K	D	K	D	K	D	K	D	K
Jumlah (pindahan)	58,992,000	58,114,000	851,250	632,514	49,408,250	58,911,514			59,408,250	58,911,514
Pendapt. Bunga Anggota		437,500		416,250		853,750		853,750		
Pendapt. Bunga Non Anggota		138,000		135,000		273,000		273,000		
Pendapatan Provisi Anggota		30,000				30,000		30,000		
Pendapatan Dividen		100,000				100,000		100,000		
Pendapatan Sewa				300,000		300,000		300,000		
Biaya bunga simpanan			139,264		170,500		170,500			
Biaya bunga pinjaman	187,500				187,500		187,500			
Honor karyawan	100,000				100,000		100,000			
Biaya perlengkapan			85,000		85,000		85,000			
Biaya asuransi			50,000		50,000		50,000			
Biaya listrik, air & Tip.		90,000			90,000		90,000			
Kerugian piutang			105,750		105,750		105,750			
Penyusutan bangunan			62,500		62,500		62,500			
Penyusutan inventaris			30,000		30,000		30,000			
Macam-macam biaya	50,000				50,000		50,000			
Biaya perkoperasian			100,000		100,000		1,000,000			
Jumlah	59,419,500	58,819,500	1,483,764	1,483,764	50,439,500	60,468,264	1,931,250	1,556,750	59,408,250	58,911,514
SHU							525,500			496,736
<b>Jumlah</b>							<b>2,456,750</b>	<b>1,556,750</b>	<b>59,408,250</b>	<b>59,408,250</b>

**8. PERHITUNGAN HASIL USAHA**  
Koperasi Simpan Pinjam "Sejahtera"  
Perhitungan Hasil Usaha  
Untuk Periode yang Berakhir tanggal 31 Agustus 2005

PARTISIPASI ANGGOTA			
Partisipasi Bruto Anggota			
Partisipasi Jasa Pinjaman Anggota	Rp.853.750		
Partisipasi Jasa Provisi	30.000		
<b>Jumlah Partisipasi Bruto Anggota</b>		<b>Rp.883.750</b>	
Beban Pokok:			
Biaya Bunga Simpanan Anggota		Rp.176.875	
Partisipasi Netto Anggota		706.875	
PENDAPATAN DARI NON ANGGOTA			
Pendapatan Bunga	Rp.273.000		
Harga Pokok	22.389		
Laba Kotor dengan Non Anggota			Rp.250.611
SHU kotor			
BEBAN OPERASI			
Beban Usaha:			
Biaya Bunga Pinjaman	Rp187.500		
Honor Karyawan	100.000		
Biaya perlengkapan	85.000		
Biaya Asuransi	50.000		
Biaya Listrik, Air dan Tlp	90.000		
Kerugian Piutang	105.750		
Penyusutan Bangunan	62.500		
Penyusutan Inventaris	30.000		
Macam-macam Biaya	50.000		
<b>Jumlah Beban Usaha</b>	<b>760.750</b>		
<b>Jumlah Beban Usaha Anggota (76,4%)<sup>1)</sup></b>		<b>Rp.581.213</b>	
Beban Perkoperasian		100.000	
Sisa Partisipasi Anggota (SPA)		25.662	
<b>Jumlah Beban Usaha Non Anggota (23,6%)<sup>2)</sup></b>			<b>Rp.179.537</b>
Laba Usaha			71.074
SPA + Laba Usaha			Rp96.736
Pendapatan dan beban lain-lain			
Pendapatan lain-lain			
Pendapatan Deviden	Rp.100.000		
Pendapatan Sewa	300.000		
Jumlah Pendapatan lain-lain			Rp.400.000
SHU Sebelum Pajak			496.736
Pajak Penghasilan			(49.673,6)
SHU Setelah Pajak			447.062,4

$$1) \frac{\text{Rp.883.750}}{\text{Rp.}(853.750 + 30.000 + 273.000)} \times 100\% = 76,4\%$$

$$2) \frac{\text{Rp.273.000}}{\text{Rp.}(853.750 + 30.000 + 273.000)} \times 100\% = 23,6\%$$

**9. NERACA**  
Koperasi Simpan Pinjam "Sejahtera"  
Neraca  
31 Agustus 2005

ASET (Rp)		KEWAJIBAN DAN EKUITAS (Rp)	
<b>ASET LANCAR</b>		<b>KEWAJIBAN</b>	
Kas dan bank	5.167.000	Kewajiban lancar	
Piutang pinjaman		Hutang pajak	49.674
Anggota	16.650.000	Simpanan anggota	5.213.375
Piutang pinjaman non		Simpanan non anggota	1.112.389
Anggota	4.500.000	Biaya yang masih harus dibayar	1.300.000
Piutang bunga	551.250	Pendapatan sewa diterima di muka	3.300.000
Piutang lain-lain	1.000.000	Simpanan berjangka anggota	8.500.000
Jumlah piutang	22.701.250	Simpanan berjangka non anggota	1.500.000
Penyisihan piutang TT	(1.105.750)	Hutang biaya	100.000
Piutang yang diperkirakan tidak tertagih	21.595.500	Jumlah kewajiban lancar	21.075.438
Premi asuransi	950.000	Kewajiban jangka panjang:	
Perlengkapan	590.000	Hutang bank	14.687.500
Jumlah Aset Lancar	28.302.500		
Penyertaan:		Ekuitas:	
Penyertaan pada non		Simpanan pokok	1.150.000
Koperasi	1.000.000	Simpanan wajib	2.690.000
		Modal sumbangan	13.800.000
<b>ASET TETAP</b>		Cadangan	1.200.000
Tanah	10.000.000	SHU tahun berjalan	1.607.062
Bangunan	15.000.000	Jumlah ekuitas	20.447.062
Akumulasi penyusutan			
Bangunan	(1.662.500)		
Inventaris	4.000.000		
Akumulasi penyusutan			
Inventaris	(430.000)		
Jumlah aset tetap	27.907.500		
<b>Jumlah Aset</b>	<b>56.210.000</b>	<b>Jumlah Kewajiban dan Ekuitas</b>	<b>56.210.000</b>

## 10. CONTOH LAPORAN ARUS KAS UNTUK KSP

Koperasi Simpan Pinjam "Sejahtera"  
Laporan Arus Kas  
Untuk Periode yang Berakhir Tanggal 31 Agustus 2005

Keterangan	Jumlah (Rp)
<b>Arus Kas Masuk</b>	
1. Saldo awal	2.000.000,-
2. Penerimaan piutang	3.350.000,-
3. Penerimaan pendapatan bunga	575.500,-
4. Penerimaan pendapatan provisi	30.000,-
5. Penerimaan setoran Tabkop	500.000,-
6. Penerimaan setoran Sijakop	1.000.000,-
7. Penerimaan simpanan pokok	150.000,-
8. Penerimaan simpanan wajib	210.000,-
9. Penerimaan pendapatan deviden	100.000,-
10. Pendapatan sewa diterima di muka	3.600.000,-
11.	
12.	
Jumlah penerimaan kas bulan Agustus 2001	9.515.500,-
Total arus kas masuk	11.515.500,-
<b>Arus Kas Keluar</b>	
1. Penyaluran pinjaman	3.000.000,-
2. Pembayaran bunga	187.500,-
3. Penyerahan Tabkop	363.500,-
4. Penyerahan Sijakop	2.000.000,-
5. Pembayaran hutang	312.500,-
6. Pembayaran honor karyawan	100.000,-
7. Pembayaran biaya listrik, air dan telepon	90.000,-
8. Pembayaran macam-macam biaya	50.000,-
9. Penyerahan simpanan pokok	50.000,-
10. Penyerahan simpanan wajib	120.000,-
11. Pembelian perlengkapan	75.000,-
12.	
Jumlah pengeluaran kas bulan Agustus 2001	6.348.500,-
<b>Saldo Akhir</b>	<b>5.167.000,-</b>

## 11. LAPORAN PROMOSI EKONOMI ANGGGOTA

Koperasi Simpan Pinjam "Sejahtera"

Laporan Promosi Ekonomi Anggota

Untuk Periode Yang Berakhir Tanggal 31 Agustus 2005

MANFAAT EKONOMI DARI SIMPAN PINJAM LEWAT KOPERASI		
- Partisipasi Beban Pinjaman Anggota :		
• Partisipasi Jasa Pinjaman	(Rp. 115.500,-) *	
• Partisipasi Jasa Provisi	Rp. 30.000,- **)	(85.500,-)
- Kelebihan Balas Jasa Simpanan Anggota :		
• Partisipasi Tabungan	Rp. 8.333,33 ***)	
• Partisipasi Simpanan Berjangka	Rp. 125 ****)	Rp. 8.458,3
Jumlah Promosi Ekonomi Dari Transaksi Penyediaan Jasa Untuk Anggota (Jumlah Promosi Ekonomi Anggota Selama Per Berjalan)		(77.041,67)
<b>PROMOSI EKONOMI PADA AKHIR TAHUN</b>		
- Pembagian SHU Periode Berjalan Untuk Anggota		Rp. 214.825,76 *****)
Jumlah Promosi Ekonomi Anggota		Rp. 137.783,33

Keterangan :

- \*) Lihat buku pembantu Partisipasi Ekonomi Anggota A
- \*\*\*) Lihat buku pembantu Partisipasi Ekonomi Anggota B
- \*\*) Lihat buku pembantu Partisipasi Ekonomi Anggota C
- \*\*\*\*) Lihat buku pembantu Partisipasi Ekonomi Anggota D
- \*\*\*\*\*) SHU Bagian Anggota Disepakati sebesar 40 % x SHU setelah Pajak = 40 % x Rp. 537.064,4  
= Rp. 214.825,76

## 1.2. JURNAL PENUTUP

Koperasi Simpan Pinjam "Sejahtera"

Jurnal Penutup

Tanggal 31 Agustus 2005

No	Nama Rekening	Jumlah (Rp)	
		Debet	Kredit
1.	Pendapatan bunga anggota	853.750,-	
	Pendapatan bunga	273.000,-	
	Pendapatan provisi	30.000,-	
	Pendapatan deviden	100.000,-	
	Pendapatan sewa	300.000,-	
	Ikhtisar rugi laba		1.556.750,-
2.	Ikhtisar rugi laba	1.060.014,-	
	Biaya bunga simpanan		199.264,-
	Biaya bunga pinjaman		187.500,-
	Honor karyawan		100.000,-
	Biaya perlengkapan		85.000,-
	Biaya asuransi		50.000,-
	Biaya listrik, air dan telepon		90.000,-
	Kerugian piutang		105.750,-
	Penyusutan bangunan		62.500,-
	Penyusutan inventaris		30.000,-
	Macam-macam biaya		50.000,-
	Biaya perkoperasian		100.000,-
3.	Ikhtisar rugi laba	496.736,-	
	SHU belum dibagi		496.736,-

### 1.3. NERACA SALDO SETELAH PENUTUPAN BUKU

Koperasi Simpan Pinjam "Sejahtera"  
Neraca Saldo Setelah Penutupan Buku  
Tanggal 31 Agustus 2005

No. Rek	Nama Rekening	Saldo (Rp)	
		Debet	Kredit
101	Kas dan Bank	5.167.000,-	
109	Piutang Pinjaman Anggota	16.650.000,-	
110	Piutang Pinjaman Non Anggota	4.500.000,-	
111	Piutang Bunga	551.250,-	
112	Piutang Lain-lain	1.000.000,-	
113	Penyisihan Piutang Tak Tertagih		1.105.750,-
116	Premi Asuransi	950.000,-	
117	Perlengkapan Kantor	590.000,-	
118	Penyertaan	1.000.000,-	
121	Tanah	10.000.000,-	
122	Bangunan	15.000.000,-	
125	Akumulasi Penyusutan Bangunan		1.662.500,-
124	Inventaris Kantor	4.000.000,-	
127	Akumulasi Penyusutan Inventaris Kantor		430.000,-
203	Hutang Pajak		49.673,6
201	Tabungan Anggota		5.213.375,-
202	Tabungan Non Anggota		1.122.389,-
203	Biaya Yang Masih Harus Dibayar		1.300.000,-
204	Pendapatan Sewa Diterima Di Muka		3.300.000,-
205	Simpanan Berjangka Anggota		8.500.000,-
206	Simpanan Berjangka Non Anggota		1.500.000,-
203	Hutang Biaya		100.000,-
210	Hutang Bank		14.6870.500,-
301	Simpanan Pokok		1.150.000,-
302	Simpanan Wajib		2.690.000,-
306	Modal Sumbangan		13.800.000,-
307	Cadangan		1.200.000,-
309	SHU Tahun Berjalan		1.597.062,4
	Jumlah	59.408.250,-	59.408.250,-

1.4. JURNAL BALIK

Koperasi Simpan Pinjam "Sejahtera"  
Jurnal Balik  
Tanggal 31 Agustus 2005

No	Nama Rekening	Jumlah (Rp)	
		Debet	Kredit
1.	Partisipasi Jasa Pinjaman	416.250,-	
	Pendapatan bunga non anggota	135.000,-	
	Piutang bunga		551.250,-
2.	Hutang Biaya	100.000,-	
	Biaya perkoperasian		100.000,-
	Jumlah	651.250,-	651.250,-

## NOTA PARTISIPASI ANGGOTA

KSP/USP		No Tanda Setoran
No. Anggota		
No Rekening	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	
Nama		Jumlah
Jenis Rekening	<input type="checkbox"/> Tabungan	<input type="checkbox"/> Simp.Pokok
	<input type="checkbox"/> Simp.Wajib	<input type="checkbox"/> Simp.Berjangka
Terbilang	<input type="text"/>	
		Tgl .....
		.....
		<i>Tanda Tangan</i>

**BUKU TABUNGAN**

<input type="text"/>	
Nomor Rekening	: .....
Alamat	: .....
	: .....
Telepon	: .....
No. KTP/Pengenal Lain	: .....
<b>Buku ini adalah milik KSP/USP, apabila ditemukan dikembalikan kepada KSP/USP:</b> .....	
	.....200.....
	Disahkan oleh:
	KSP/USP: .....
	_____
	Manajer

**Lampiran 3**

### TABUNGAN

KSP/USP

No. Anggota : .....  
No. Rekening : .....  
Nama : .....  
Alamat : .....  
KTP/Pengenal : .....

Tanggal	Sandi	Mutasi Rp		Saldo	Pengesahan
		Masuk	Keluar		

- 01 Setoran
- 02 Pengambilan
- 03 Bunga
- 04 Biaya
- 05 Pajak
- 06 Koreksi Administrasi
- 07 Pemindahbukuan

**Lampiran 4**

KSP/USP : .....

**SIMPANAN BERJANGKA**

No. Anggota : No. Rek :  
 No. Sertifikat : Tgl.Pembukuan :  
 Nama : Bunga :  
 Alamat : Tgl.Jatuh Tempo :  
 Ttd  
 Nominal : Rp  
 ( )

Bulan	Tgl. Pembayaran Bunga	Jumlah Bunga (Rp)	Paraf Pejabat	Keterangan
				Telah terima sertifikat Simpanan Berjangka No.
				Bunga tiap bln dipindahbukukan ke rekening No.
				Kuasa tetap pengambilan bunga tiap bulan dengan surat kuasa tgl:
				Nama penerima kuasa
				Alamat :
				KTP No :
				Tanda tangan pemegang kuasa
				Legalisit pencatatan Surat Kuasa (Ditandatangani olah Manajer)

Pejabat KSP/USP

Pencairan Tgl: .....  
 Oleh

(.....)

(.....)

Lampiran 5

FORM TANDA PENGAMBILAN

KSP/USP	No Tanda Pengambilan
No. Anggota	
No Rekening <input type="text"/>	
Nama	Jumlah
Jenis Rekening <input type="checkbox"/> Tabungan <input type="checkbox"/> Simp.Pokok <input type="checkbox"/>	.....
Harap dibayarkan atas Rekening di atas sejumlah Rp. ....	
Terbilang 	
	Tgl .....
	..... Tanda Tangan

**Lampiran 6**

KSP/USP: .....

**SURAT PERMOHONAN PINJAMAN**

1. Nama lengkap pemohon: ..... No. Anggota: .....
2. Mohon pinjaman sebesar Rp. .... (.....)
3. Jangka waktu pinjaman: ..... (.....) Minggu
4. Cara pembayaran kembali: angsuran sebesar Rp. .... (.....) setiap minggu, pada hari: .....
5. Maksud dan tujuan Pinjaman: .....
6. Jaminan yang dapat diberikan:
  - a. ....
  - b. ....

Tanggal: .....

Tanda Tangan: .....

Alamat Pemohon: .....  
(Alamat terakhir) .....

---

Diisi Juru Buku dan Manajer USP

Saldo Tabungan Koperasi : Rp. ....  
Saldo Simpanan Pokok : Rp. ....  
Saldo Simpanan Wajib : Rp. ....  
Menjadi anggota sejak : tanggal ....., bulan .....  
Pada tgl: .....200... kami menyetujui pinjaman  
Rp. .... (.....)

Disetujui

Juru Buku

Manajer

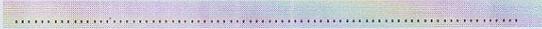
NOTA PARTISIPASI ANGGOTA

PINJAMAN

KSP/USP	: .....	No
No. Anggota	: .....	Tanda Setoran
Nama	: .....	Jumlah Rp. ....
Terbilang		
Terdiri dari	.....	
Cicilan pokok pinjaman	:	
Cicilan bunga pinjaman	:	Tgl .....
		<hr/>
		Tanda tangan

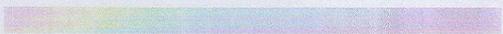
Lampiran 8

NOTA SIMPANAN UMUM

KSP/USP		No Tanda Setoran
No Rekening	<input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/> <input type="text"/>	
Nama		Jumlah:
Jenis Rekening	<input type="checkbox"/> Tabungan	<input type="checkbox"/> Simp.Pokok
	<input type="checkbox"/> Berjangka	<input type="checkbox"/> Simp.Berjangka
Terbilang		Tgl .....
		..... Tanda Tangan

Lampiran 9

NOTA KREDIT UMUM

KSP/USP	: .....	No
		Tanda Setoran
Nama	: ..... Jumlah Rp.	.....
Terbilang		
Terdiri dari	.....	
Cicilan pokok pinjaman	:	
Cicilan bunga pinjaman	:	
		Tgl .....
		<hr/>
		Tanda tangan

