

**LAPORAN KEGIATAN
PENGABDIAN KEPADA MASYARAKAT**



**MEMAHAMI LAPORAN KEUANGAN KOPERASI
BAGI PENGGUNA: ANGGOTA KOPERASI**

Dosen Pelaksana:

1. Yanti Puji Astutie, S.E., M.Si., CMA
2. Budi Susetyo, S.E., M.Si

**Fakultas Ekonomi dan Bisnis
Universitas Pancasakti Tegal**

2022

DAFTAR ISI

Pendahuluan.....	1
Surat penugasan.....	2
Materi Kegiatan.....	5
Daftar Hadir.....	48
Dokumentasi.....	49

PENDAHULUAN
LAPORAN KEGIATAN
MEMAHAMI LAPORAN KEUANGAN KOPERASI

Tujuan program PkM ini adalah memberikan pemahaman tentang pentingnya praktik akuntansi (penyajian laporan keuangan) kepada koperasi, dalam hal ini adalah anggota koperasi. Sosialisasi secara menyeluruh sangat diperlukan, agar laporan Keuangan dapat diaplikasikan secara utuh di lapangan. Program sosialisasi ini merupakan salah satu bentuk kontribusi akademisi terhadap perkembangan kopersidi kota tegal. Dengan melakukan analisis terhadap situasi dan permasalahan yang ada, diharapkan akan diperoleh solusi penyelesaian masalah tersebut serta metode-metode yang sesuai dengan target *output* yang diinginkan.

Dekopinda Kota Tegal berinisiasi melakukan program sosialisasi ini agar informasi akuntansi memiliki peranan penting mencapai keberhasilan usaha termasuk bagi usaha kecil (magginson et,al.2000). Informasi akuntansi dapat menjadi dasar yang andal bagi pengambilan keputusan ekonomis dalam pengelolaan usaha kecil, antara lain dalam pengembangan pasar, penetapan harga dan lain-lain. Penyediaan informasi akuntansi bagi usaha kecil juga penting khususnya untuk akses subsidi pemerintah dan akses penambahan modal bagi usaha kecil dari kreditur (bank). Kewajiban Penyelenggaraan akuntansi bagi usaha kecil sebenarnya telah tersirat dalam undang-undang usaha kecil no. 09 tahun 1995 dalam undang-undang perpajakan. Pentingnya penyelenggaraan akuntansi bagi usaha kecil bukan hanya pada masalah mendapatkan kredit tetapi juga untuk pengendalian asset, kewajiban dan modal serta perencanaan pendapatan dan efisiensi biaya-biaya yang terjadi yang pada akhirnya sebagai alat pengambilan keputusan bagi koperasi.

PENDAHULUAN
LAPORAN KEGIATAN
MEMAHAMI LAPORAN KEUANGAN KOPERASI

Tujuan program PkM ini adalah memberikan pemahaman tentang pentingnya praktik akuntansi (penyajian laporan keuangan) kepada koperasi, dalam hal ini adalah anggota koperasi. Sosialisasi secara menyeluruh sangat diperlukan, agar laporan Keuangan dapat diaplikasikan secara utuh di lapangan. Program sosialisasi ini merupakan salah satu bentuk kontribusi akademisi terhadap perkembangan kopersidi kota tegal. Dengan melakukan analisis terhadap situasi dan permasalahan yang ada, diharapkan akan diperoleh solusi penyelesaian masalah tersebut serta metode-metode yang sesuai dengan target *output* yang diinginkan.

Dekopinda Kota Tegal berinisiasi melakukan program sosialisasi ini agar informasi akuntansi memiliki peranan penting mencapai keberhasilan usaha termasuk bagi usaha kecil (magginson et,al.2000). Informasi akuntansi dapat menjadi dasar yang andal bagi pengambilan keputusan ekonomis dalam pengelolaan usaha kecil, antara lain dalam pengembangan pasar, penetapan harga dan lain-lain. Penyediaan informasi akuntansi bagi usaha kecil juga penting khususnya untuk akses subsidi pemerintah dan akses penambahan modal bagi usaha kecil dari kreditur (bank). Kewajiban Penyelenggaraan akuntansi bagi usaha kecil sebenarnya telah tersirat dalam undang-undang usaha kecil no. 09 tahun 1995 dalam undang-undang perpajakan. Pentingnya penyelenggaraan akuntansi bagi usaha kecil bukan hanya pada masalah mendapatkan kredit tetapi juga untuk pengendalian asset, kewajiban dan modal serta perencanaan pendapatan dan efisiensi biaya-biaya yang terjadi yang pada akhirnya sebagai alat pengambilan keputusan bagi koperasi.



DEKOPINDA
DEWAN KOPERASI INDONESIA DAERAH
KOTA TEGAL

Jl. Panggung Timur No. 3 Telp. (0283) 351600 Tegal

Nomor: 33/DKD/33/XI/2022
Lamp. : 1 (satu) lembar
Hal. : Undangan

Tegal, 9 November 2022

Kepada Yth.:

Sdr. Yanti Puji Astuti, M.Si, CMA.
D/a UPS KotaTegal
Di
TEGAL

Disampaikan dengan hormat, menindaklanjuti surat Dekopinda Nomor : 30/DKD/33/X/2022 tanggal 3 November 2022 tentang Undangan dengan ini kami sampaikan bahwa Pelatihan Perkoperasian Tingkat Dasar Dekopinda Kota Tegal diundur pelaksanaannya:

Yang semula :


Hari : SABTU
Tanggal : 12 November 2022
Waktu : 07.30 WIB sampai selesai
Tempat : Hotel PLAZA

Diundur pada :

Hari : SABTU
Tanggal : 26 November 2022
Waktu : 09.30 WIB sampai selesai
Tempat : Hotel PLAZA

Demikian atas perhatian dan kehadirannya disampaikan terima kasih.

Pimpinan DEKOPINDA Kota Tegal
Ketun,


Drs. SIPON JUNAEDI, M.Pd.

Tembusan kepada Yth. :

1. Ketua DEKOPINWIL Jawa Tengah di Semarang

JADWAL KEGIATAN PELATIHAN
Perkoperasian Tingkat Dasar Dekopinda Kota Tegal

No	Jam	Uraian	Narasumber	Keterangan
1	07.30 - 08.00	Regristasi Peserta		Panitia
2	08.00 - 09.15	Pembukaan		MC
		Pembaca Acara		
		Menyanyikan lagu Indonesia Raya		Dirigen
		Menyanyikan lagu Mars Koperasi		Dirigen
		Laporan Ketua Panitia		Ketua Panitia
		Sambutan:		
		Dekopinda Kota Tegal	Dex HM Sipon Junaedi, M.Pd	
		Dinas Koperasi UKM dan Perdagangan Kota Tegal	M. Rudy Herstynwnn, ST, M.Si	
		Doa		Rony Andiyanto, SE., M.Ec.Dev
		Penutup Acara		
3	09.15 - 09.30	Coffee Break		Panitia
4		Acara Inti		MC
	09.30 - 11.00	Akuntansi koperasi	Yanti Puji Astutie, SE., M.Si, CMA	
5	11.00 - 12.00	ISOMA		Panitia
	12.00 - 13.30	Manajemen Koperasi	Budi Susetyo, SE., M.Si	
6	13.30 - 13.45	Penutup & Coffee break		Panitia



AKUNTANSI SEBAGAI BAHASA BISNIS

Yanti Puji Astutie

01 **Pendahuluan**

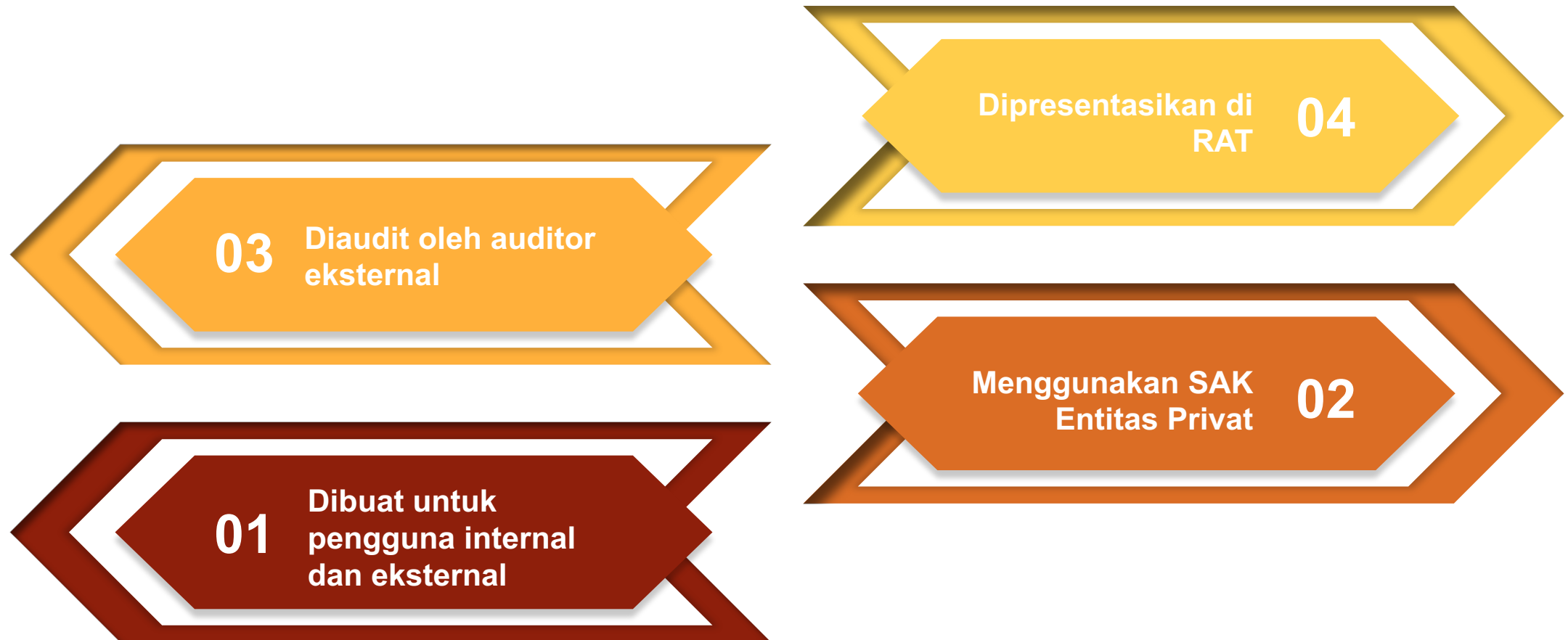
02 **Neraca**

03 **Laporan
Perhitungan SHU**

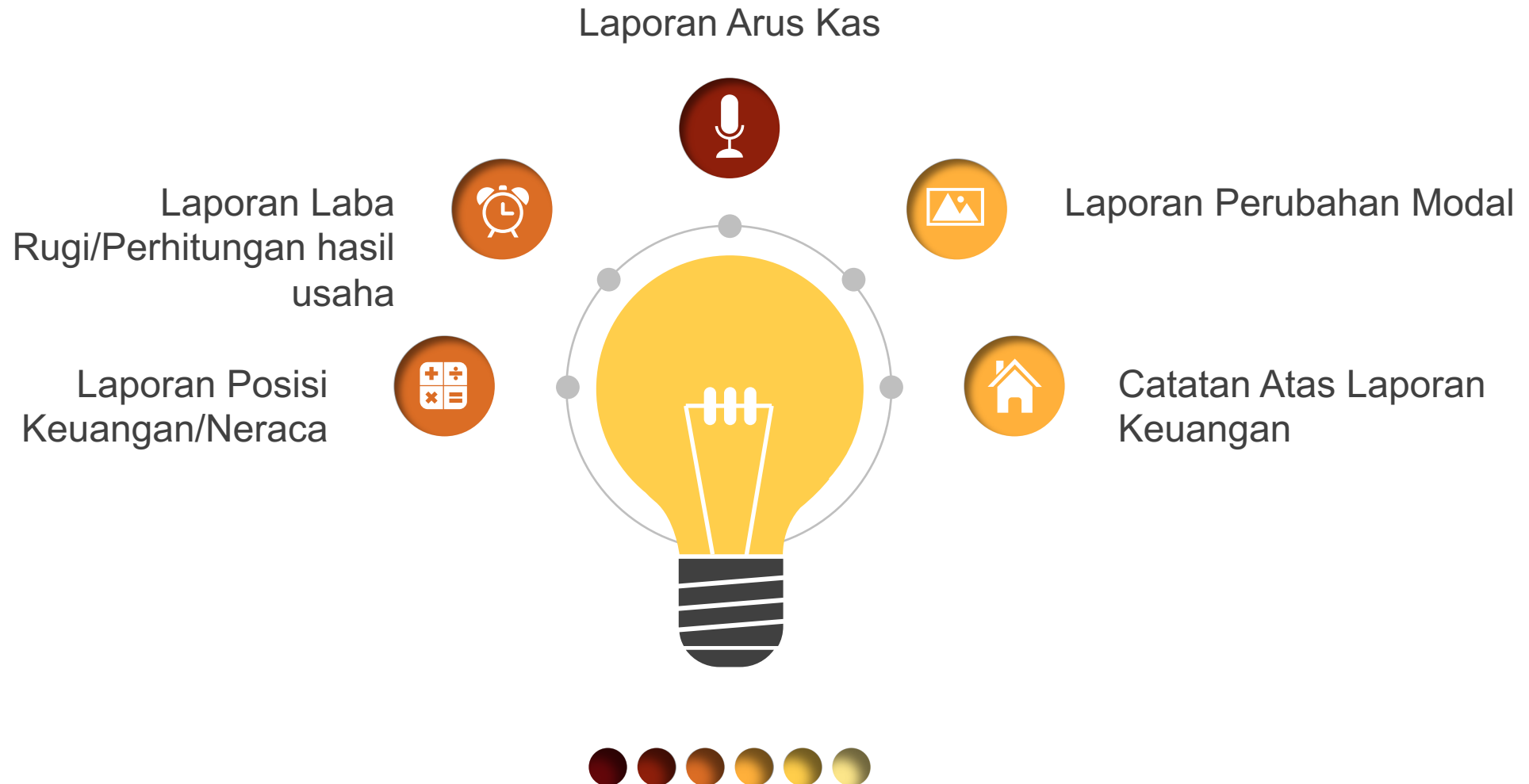
04 **Pajak**



Laporan Keuangan Koperasi



Jenis Laporan Keuangan



Laporan Keuangan Utama

KOPERASI XYZ LAPORAN POSISI KEUANGAN 31 Desember 20xx			
Aset		Liabilitas	
Aset Lancar	Kas dan Setara Kas Sekuritas Jangka Pendek Piutang Usaha Persediaan Biaya Dibayar Di Muka	Jangka Pendek	Utang Usaha Pendapatan Diterima Di Muka Bagian Utang Jk Pjg Yg Jatuh Tempo
		Jangka Panjang	Utang Bank Simpanan Anggota: Su=imp Sukarela SHR Tabungan Khusus
Aset Jangka Panjang	Investasi Jangka Panjang: Simoanan Pada PKPRI Aset Tetap Aset Tidak Berwujud	Ekuitas	Simpanan Pokok Simpanan Wajib Saldo Laba SHU

KOPERASI XYZ Laporan Arus Kas Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 20xx		
		SHU Bersih
AKO	+ +-	Pembayaran Non Kas Perubahan Modal Kerja Arus Kas Operasi
AKI	- +	Penambahan Tanah dan Gedung Laba Penjualan Investasi Arus Kas Investasi
AKP	+ -	Penambahan dan Pembayaran Utang & Modal Pembayaran SHU Arus Kas Pendanaan

KOPERASI XYZ Laporan Perhitungan Hasil Usaha Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 20xx	
	Pendapatan dan Penjualan
-	HPP
	SHU Bruto
-	Beban Operasional
	SHU Operasi
-	Beban Non Operasional
	SHU Sebelum Pajak
-	Pajak Penghasilan
	SHU Bersih

Definisi

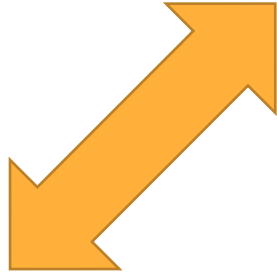
KOPERASI XYZ LAPORAN POSISI KEUANGAN 31 Desember 20xx			
Aset		Liabilitas	
Aset Lancar	Kas dan Setara Kas Sekuritas Jangka Pendek Piutang Usaha Persediaan Biaya Dibayar Di Muka	Jangka Pendek	Utang Usaha Pendapatan Diterima Di Muka Bagian Utang Jk Pjg Yg Jatuh Tempo
		Jangka Panjang	Utang Bank Simpanan Anggota: Su=imp Sukarela SHR Tabungan Khusus
Aset Jangka Panjang	Investasi Jangka Panjang: Simpanan Pada PKPRI Aset Tetap Aset Tidak Berwujud	Ekuitas	Simpanan Pokok Simpanan Wajib Saldo Laba SHU

KOPERASI XYZ Laporan Perhitungan Hasil Usaha Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 20xx	
Pendapatan dan Penjualan	
-	HPP
SHU Bruto	
-	Beban Operasional
SHU Operasi	
-	Beban Non Operasional
SHU Sebelum Pajak	
-	Pajak Penghasilan
SHU Bersih	

KOPERASI XYZ Laporan Arus Kas Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 20xx	
AKO	SHU Bersih + Pembayaran Non Kas +- Perubahan Modal Kerja Arus Kas Operasi
	- Penambahan Tanah dan Gedung + Laba Penjualan Investasi Arus Kas Investasi
AKP	+- Penambahan dan Pembayaran Utang & Modal - Pembayaran SHU Arus Kas Pendanaan

TUJUAN	Apa yang dipinjam dan dimiliki	Pendapatan vs Beban	Pergerakan kas
SERUPA	Kekayaan bersih	Anggaran	Pengecekan rekening
WAKTU	Memotret	Mem-video	Mem-video
DASAR	Accrual	Accrual	Cash

KOPERASI XYZ LAPORAN POSISI KEUANGAN 31 Desember 20xx			
Aset		Liabilitas	
Aset Lancar	Kas dan Setara Kas	Jangka Pendek	Utang Usaha
	Sekuritas Jangka Pendek		Pendapatan Diterima Di Muka
	Piutang Usaha		Bagian Utang Jk Pjg Yg Jatuh Tempo
	Persediaan	Jangka Panjang	Utang Bank
	Biaya Dibayar Di Muka		Simpanan Anggota: Su=imp Sukarela
			SHR
			Tabungan Khusus
Aset Jangka Panjang	Investasi Jangka Panjang: Simongan Pada PKPRI	Ekuitas	Simpanan Pokok
	Aset Tetap		Simpanan Wajib
	Aset Tidak Berwujud		Saldo Laba SHU



KOPERASI XYZ Laporan Perhitungan Hasil Usaha Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 20xx	
	Pendapatan dan Penjualan
-	HPP
	SHU Bruto
-	Beban Operasional
	SHU Operasi
-	Beban Non Operasional
	SHU Sebelum Pajak
-	Pajak Penghasilan
	SHU Bersih



KOPERASI XYZ Laporan Arus Kas Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 20xx		
		SHU Bersih
AKO	+	Pembayaran Non Kas
	+/-	Perubahan Modal Kerja
		Arus Kas Operasi
AKI	-	Penambahan Tanah dan Gedung
	+	Laba Penjualan Investasi
		Arus Kas Investasi
AKP	+/-	Penambahan dan Pembayaran Utang & Modal
	-	Pembayaran SHU
		Arus Kas Pendanaan

An aerial view of a city skyline, likely New York City, with a prominent zigzag graphic overlay in shades of orange and white. The text is positioned on the left side of the image.

Neraca/ Laporan Posisi Keuangan

Neraca

A

Aset	
Aset Lancar	Kas dan Setara Kas Sekuritas Jangka Pendek Piutang Usaha Persediaan Biaya Dibayar Di Muka
Aset Jangka Panjang	Investasi Jangka Panjang: Simoanan Pada KPRI Aset Tetap Aset Tidak Berwujud

Apa yang dimiliki

=

+

L

E

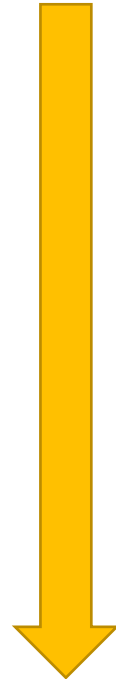
Liabilitas	
Jangka Pendek	Utang Usaha Pendapatan Diterima Di Muka Bagian Utang Jk Pjg Yg Jatuh Tempo
Jangka Panjang	Utang Bank Simpanan Anggota: Su=imp Sukarela SHR Tabungan Khusus

Apa yang dipinjam

Ekuitas	Simpanan Pokok Simpanan Wajib Saldo Laba SHU
---------	--

Kekayaan bersih

Paling Lancar
Dimiliki < 1 tahun



Paling Tidak Lancar
Dimiliki > 1 tahun

Aset		Akun
Aset Lancar	Kas dan Setara Kas	Kas, Piutang < 3 bulan
	Sekuritas Jangka Pendek	Membeli saham
	Piutang Usaha	Piutang SP
	Persediaan	Barang tersedia dijual
	Biaya Dibayar Di Muka	Sewa, asuransi
Aset Jangka Panjang	Investasi Jangka Panjang: Simoanan Pada PKPRI	Obligasi
		Simpanan > 1 tahun
		Gedung, tanah
		Goodwill
Aset Tetap		
Aset Tidak Berwujud		

Jatuh Tempo < 1 tahun

Jatuh Tempo > 1 tahun



Liabilitas		Akun
Jangka Pendek	Utang Usaha	Jatuh tempo < 1 tahun
	Pendapatan Diterima Di Muka	Penerimaan Akrua
	Bagian Utang Jk Pjg Yg Jatuh Tempo	Pembayaran utang jatuh tempo
Jangka Panjang	Utang Bank	Utang bank
	Simpanan Anggota:	SHR
	Su=imp Sukarela	Simpanan Sukarela
	SHR	Tabungan
	Tabungan Khusus	



Ekuitas	Simpanan Pokok	Simpanan Pokok
	Simpanan Wajib	Simpanan Wajib
	Saldo Laba SHU	Akumulasi SHU

Neraca Koperasi ABC



ASET	Tahun 2021	Tahun 2020
<u>ASET LANCAR</u>		
Kas Dan Bank	499.427.873,99	153.723.494,65
Piutang Usaha	4.233.290.576,00	4.304.128.370,00
Penyisihan Piutang Tak Tertagih	(6.036.925,02)	(13.651.251,02)
Persediaan	36.179.650,00	38.780.060,00
Jumlah Aset Lancar	4.762.861.174,97	4.482.980.673,63
<u>INVESTASI JANGKA PANJANG</u>		
Simpanan Pada IKPRI	0,00	240.000,00
Simpanan Pada PKPRI	446.887.986,00	405.809.660,00
Jumlah Investasi Jk Panjang	446.887.986,00	406.049.660,00
<u>ASET TETAP</u>		
Peralatan	80.099.500,00	75.799.500,00
Akumulasi Penyusutan Tetap	(64.714.278,00)	(58.254.544,00)
Jumlah Aset Tetap	15.385.222,00	17.544.956,00
JUMLAH ASET	5.225.134.382,97	4.906.575.289,63

Apa yang dimiliki Koperasi

L
= +
E

KEWAJIBAN DAN EKUITAS	Tahun 2021	Tahun 2020
<u>KEWAJIBAN LANCAR</u>		
Hutang Dagang	29.827.859,00	8.417.370,00
Titipan Asuransi	8.235.492,00	13.670.098,00
Hutang Bank	143.067.748,00	375.705.928,00
Simpanan Anggota	1.389.220.164,00	1.280.090.769,00
Dana - dana SHU	46.015.830,60	45.659.800,35
Biaya YMH Dibayar	37.795.277,02	7.142.609,02
Jumlah Kewajiban Lancar	1.654.162.370,62	1.730.686.574,37

Apa yang dipinjam Koperasi

<u>EKUITAS</u>		
Simpanan Pokok	104.650.000,00	96.950.000,00
Simpanan Wajib	2.995.893.500,00	2.636.096.000,00
Donasi	10.500.000,00	10.500.000,00
Cadangan	382.647.261,35	362.882.110,04
SHU Tahun Berjalan	77.281.251,00	69.460.605,22
Jumlah Ekuitas	3.570.972.012,35	3.175.888.715,26
TOTAL KEWAJIBAN & EKUITAS	5.225.134.382,97	4.906.575.289,63

Kekayaan Bersih Koperasi

An aerial photograph of a city, likely New York City, showing a dense urban landscape with numerous skyscrapers and a river. A large, white, zigzag graphic is overlaid on the image, resembling a stylized mountain range or a series of peaks and valleys. The graphic is semi-transparent, allowing the city buildings to be seen through it. The overall color palette is warm, with a golden-brown hue, suggesting a sunset or sunrise. The text 'Perhitungan Hasil Usaha' is written in a bold, orange font in the lower-left corner of the image.

Perhitungan Hasil Usaha

KOPERASI XYZ
Laporan Perhitungan Hasil Usaha
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 20xx

Pendapatan dan Penjualan

- HPP

SHU Bruto

- Beban Operasional

SHU Operasi

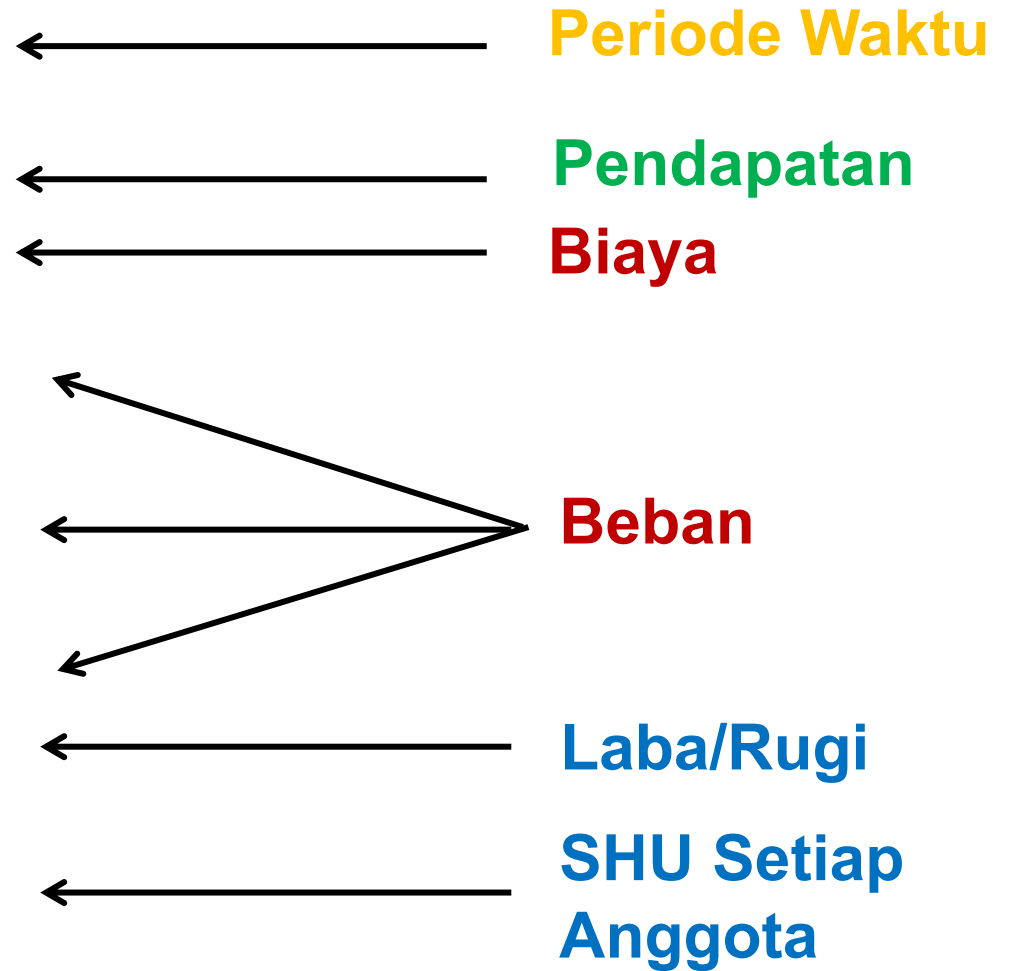
- Beban Non Operasional

SHU Sebelum Pajak

- Pajak Penghasilan

SHU Bersih

KOPERASI XYZ Laporan Perhitungan Hasil Usaha Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 20xx	
	Pendapatan dan Penjualan
-	HPP
	SHU Bruto
-	Beban Operasional
	SHU Operasi
-	Beban Non Operasional
	SHU Sebelum Pajak
-	Pajak Penghasilan
	SHU Bersih
Perhitungan Rasio Pembagian SHU	
	Pembagian SHU



	KOPERASI XYZ Laporan Perhitungan Hasil Usaha Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 20x2	KOPERASI XYZ Laporan Perhitungan Hasil Usaha Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 20x1
1 ➔	Pendapatan dan Penjualan	Pendapatan dan Penjualan
	HDD	HDD
2 ➔	SHU Bruto	SHU Bruto
3 ➔	Beban Operasional	Beban Operasional
	SHU Operasi	SHU Operasi
	Beban Non Operasional	Beban Non Operasional
	SHU Sebelum Pajak	SHU Sebelum Pajak
	Pajak Penghasilan	Pajak Penghasilan
	SHU Bersih	SHU Bersih
4 ➔	Perhitungan Rasio Pembagian SHU	Perhitungan Rasio Pembagian SHU
5 ➔	Pembagian SHU	Pembagian SHU

Perhitungan SHU Koperasi ABC

Periode

Pendapatan

Beban

Keterangan	No	31 Desember 2021	31 Desember 2020
Penjualan dan Pendapatan	1	1.520.745.273,00	1.451.690.242,00
HPP	2	(817.029.008,00)	(757.573.954,00)
Sisa Hasil Usaha Bruto		703.716.265,00	694.116.288,00
Beban Usaha	3	(598.292.094,00)	(598.799.360,78)
Sisa Hasil Usaha Netto		105.424.171,00	95.316.927,22
Pendapatan Non Operasional	4	21.099.176,00	15.591.962,00
Beban Lain - Lain	5	(41.570.000,00)	(34.142.500,00)
SHU Sebelum Pajak		84.953.347,00	76.766.389,22
Pajak Penghasilan	6	(7.672.096,00)	(7.305.784,00)
SISA HASIL USAHA SETELAH PAJAK		77.281.251,00	69.460.605,22

Keterangan	No	31 Desember 2021
Penjualan dan Pendapatan	1	1.520.745.273,00
HPP	2	(817.029.008,00)
Sisa Hasil Usaha Bruto		703.716.265,00
Beban Usaha	3	(598.292.094,00)
Sisa Hasil Usaha Netto		105.424.171,00
Pendapatan Non Operasional	4	21.099.176,00
Beban Lain - Lain	5	(41.570.000,00)
SHU Sebelum Pajak		84.953.347,00
Pajak Penghasilan	6	(7.672.096,00)
SISA HASIL USAHA SETELAH PAJAK		77.281.251,00

Penjualan Bersih

- Potongan Penjualan
- Retur Penjualan



Keterangan	No	31 Desember 2021
Penjualan dan Pendapatan	1	1.520.745.273,00
HPP	2	(817.029.008,00)
Sisa Hasil Usaha Bruto		703.716.265,00
Beban Usaha	3	(598.292.094,00)
Sisa Hasil Usaha Netto		105.424.171,00
Pendapatan Non Operasional	4	21.099.176,00
Beban Lain - Lain	5	(41.570.000,00)
SHU Sebelum Pajak		84.953.347,00
Pajak Penghasilan	6	(7.672.096,00)
SISA HASIL USAHA SETELAH PAJAK		77.281.251,00



Metode Perpetual & Periodik

- Persediaan
- Supplier

Keterangan	No	31 Desember 2021
Penjualan dan Pendapatan	1	1.520.745.273,00
HPP	2	(817.029.008,00)
Sisa Hasil Usaha Bruto		703.716.265,00
Beban Usaha	3	(598.292.094,00)
Sisa Hasil Usaha Netto		105.424.171,00
Pendapatan Non Operasional	4	21.099.176,00
Beban Lain - Lain	5	(41.570.000,00)
SHU Sebelum Pajak		84.953.347,00
Pajak Penghasilan	6	(7.672.096,00)
SISA HASIL USAHA SETELAH PAJAK		77.281.251,00

SHU Bruto
=
Penjualan
-
HPP

Keterangan	No	31 Desember 2021
Penjualan dan Pendapatan	1	1.520.745.273,00
HPP	2	(817.029.008,00)
Sisa Hasil Usaha Bruto		703.716.265,00
Beban Usaha	3	(598.292.094,00)
Sisa Hasil Usaha Netto		105.424.171,00
Pendapatan Non Operasional	4	21.099.176,00
Beban Lain - Lain	5	(41.570.000,00)
SHU Sebelum Pajak		84.953.347,00
Pajak Penghasilan	6	(7.672.096,00)
SISA HASIL USAHA SETELAH PAJAK		77.281.251,00

Beban Usaha/Operasional

- Bunga Simpanan
- Beban Pemasaran
- Beban Gaji Karyawan
- Beban Transportasi
- Beban Penyusutan
- Beban RAT
- Beban Administrasi



Keterangan	No	31 Desember 2021
Penjualan dan Pendapatan	1	1.520.745.273,00
HPP	2	(817.029.008,00)
Sisa Hasil Usaha Bruto		703.716.265,00
Beban Usaha	3	(598.292.094,00)
Sisa Hasil Usaha Netto		105.424.171,00
Pendapatan Non Operasional	4	21.099.176,00
Beban Lain - Lain	5	(41.570.000,00)
SHU Sebelum Pajak		84.953.347,00
Pajak Penghasilan	6	(7.672.096,00)
SISA HASIL USAHA SETELAH PAJAK		77.281.251,00

SHU Netto/
Laba Operasional
=
SHU Bruto
-
Beban Operasional
= "EBIT"

Keterangan	No	31 Desember 2021
Penjualan dan Pendapatan	1	1.520.745.273,00
HPP	2	(817.029.008,00)
Sisa Hasil Usaha Bruto		703.716.265,00
Beban Usaha	3	(598.292.094,00)
Sisa Hasil Usaha Netto		105.424.171,00
Pendapatan Non Operasional	4	21.099.176,00
Beban Lain - Lain	5	(41.570.000,00)
SHU Sebelum Pajak		84.953.347,00
Pajak Penghasilan	6	(7.672.096,00)
SISA HASIL USAHA SETELAH PAJAK		77.281.251,00



Pendapatan & Beban Non Operasional

- Pendapatan bunga
- Pendapatan investasi
- Beban lain - lain

Keterangan	No	31 Desember 2021
Penjualan dan Pendapatan	1	1.520.745.273,00
HPP	2	(817.029.008,00)
Sisa Hasil Usaha Bruto		703.716.265,00
Beban Usaha	3	(598.292.094,00)
Sisa Hasil Usaha Netto		105.424.171,00
Pendapatan Non Operasional	4	21.099.176,00
Beban Lain - Lain	5	(41.570.000,00)
SHU Sebelum Pajak		84.953.347,00
Pajak Penghasilan	6	(7.672.096,00)
SISA HASIL USAHA SETELAH PAJAK		77.281.251,00

SHU Sebelum Pajak

=

EBIT

-

**Pendapatan & Beban
Non Operasional**

= “EBT”

Keterangan	No	31 Desember 2021
Penjualan dan Pendapatan	1	1.520.745.273,00
HPP	2	(817.029.008,00)
Sisa Hasil Usaha Bruto		703.716.265,00
Beban Usaha	3	(598.292.094,00)
Sisa Hasil Usaha Netto		105.424.171,00
Pendapatan Non Operasional	4	21.099.176,00
Beban Lain - Lain	5	(41.570.000,00)
SHU Sebelum Pajak		84.953.347,00
Pajak Penghasilan	6	(7.672.096,00)
SISA HASIL USAHA SETELAH PAJAK		77.281.251,00

PPh Badan

UU No 36 Th 2008 Ps 31(E)

= Tarif x SHU Sebelum Pajak



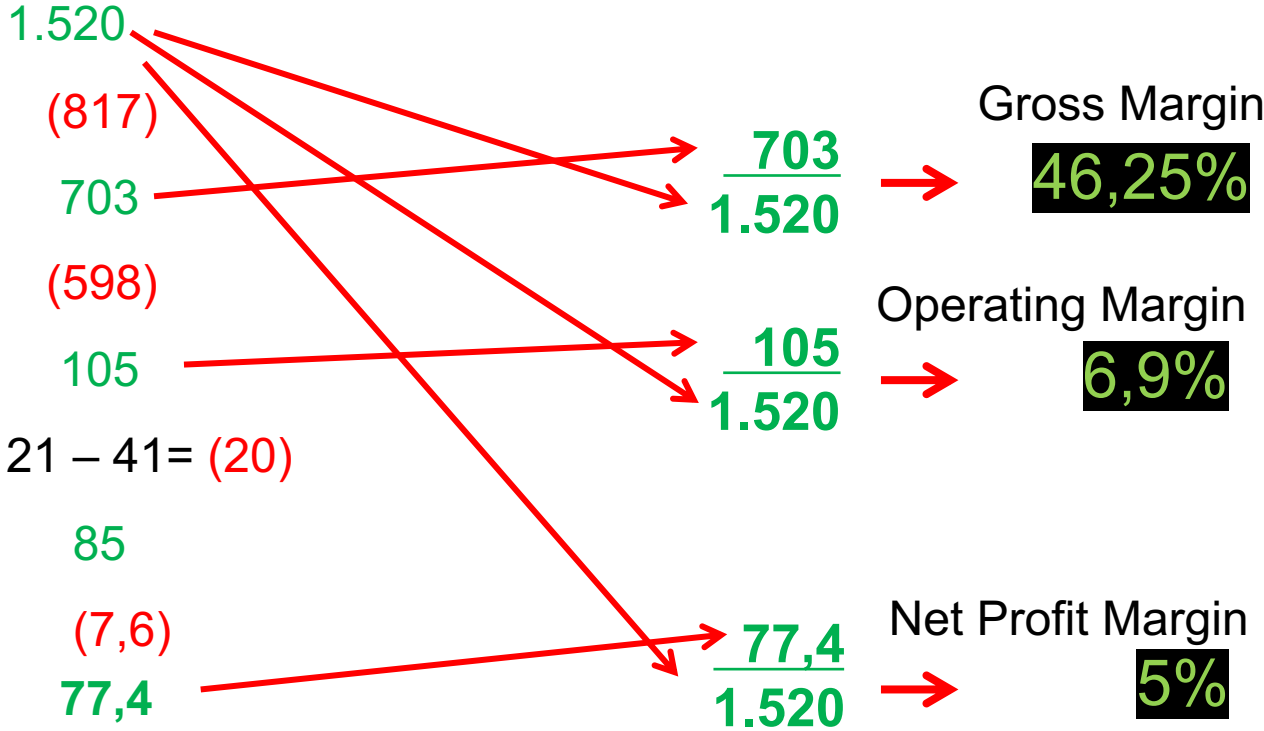
Keterangan	No	31 Desember 2021
Penjualan dan Pendapatan	1	1.520.745.273,00
HPP	2	(817.029.008,00)
Sisa Hasil Usaha Bruto		703.716.265,00
Beban Usaha	3	(598.292.094,00)
Sisa Hasil Usaha Netto		105.424.171,00
Pendapatan Non Operasional	4	21.099.176,00
Beban Lain - Lain	5	(41.570.000,00)
SHU Sebelum Pajak		84.953.347,00
Pajak Penghasilan	6	(7.672.096,00)
SISA HASIL USAHA SETELAH PAJAK		77.281.251,00

**= SHU Bersih
Siap Dibagikan
kepada Anggota**



KOPERASI XYZ	
Laporan Perhitungan Hasil Usaha	
Untuk Tahun Yang Berakhir 31 Desember 20xx	
	Pendapatan dan Penjualan
-	HPP
	SHU Bruto
-	Beban Operasional
	SHU Operasi
-	Beban Non Operasional
	SHU Sebelum Pajak
-	Pajak Penghasilan
	SHU Bersih

Koperasi ABC
(dalam jutaan rupiah)



An aerial photograph of a city, likely New York City, showing a dense urban landscape with numerous skyscrapers and a river. A large, white, zigzag graphic is overlaid on the image, consisting of several large, downward-pointing chevrons. The text 'Perpajakan Koperasi' is written in a bold, orange font on the left side of the image.

Perpajakan Koperasi

A close-up photograph of two business people shaking hands over a dark wooden table. In the background, another person is holding a tablet. On the table, there are documents with a bar chart and a pie chart. An orange banner with white text is overlaid on the right side of the image.

PPh Badan

UU PPh No. 36 Tahun 2008 Pasal 31E Ayat (1)

- Wajib Pajak badan dalam negeri dengan peredaran bruto sampai dengan Rp50.000.000.000 mendapat fasilitas berupa pengurangan tarif sebesar 50% dari tarif sebagaimana dimaksud dalam Pasal 17 ayat (1) huruf b dan ayat (2a) yang dikenakan atas Penghasilan Kena Pajak dari bagian peredaran bruto sampai dengan Rp4.800.000.000
- Tujuan pemberian insentif pajak oleh pemerintah → meningkatkan daya saing UMKM dengan usaha sejenis dari negara lain, sehingga secara gradual penerimaan negara akan terdongkrak



Contoh 1

- Peredaran bruto Koperasi Y tahun pajak 2010 sebesar Rp4,5 miliar dengan PKP Rp500.000.000
- PPh =
 Karena jumlah peredaran bruto < Rp4,8 miliar maka PPh terutang = $50\% \times 25\% \times 500.000.000$
 = Rp62.500.000

Contoh 2

- Peredaran bruto Koperasi Z tahun pajak 2010 sebesar Rp30 miliar dengan PKP Rp3 miliar
- PPh =

Peredaran Bruto	-	30.000.000.000
Penghasilan Kena Pajak	-	3.000.000.000
Jumlah Penghasilan Kena Pajak dari bagian peredaran bruto yang memperoleh fasilitas :		-
$\frac{4.800.000.000}{30.000.000.000} \times 3.000.000.000$	480.000.000	
Jumlah Penghasilan Kena Pajak dari bagian peredaran bruto yang tidak memperoleh fasilitas :		
$3.000.000.000 - 480.000.000$	2.520.000.000	
PPh Terutang :	-	
$(50\% \times 22\%) \times 480.000.000$	52.800.000	
$22\% \times 2.520.000.000$	<u>554.400.000</u>	
Jumlah PPh Terutang	-	607.200.000

A photograph of a business meeting. In the foreground, two men in suits are shaking hands. In the background, a woman is holding a tablet, and another person is holding a smartphone. On the table, there are documents with charts and graphs. The scene is brightly lit, suggesting an office environment.

PPh Karyawan

Tarif PPh Pasal 21 Update Per Tahun Pajak 2022

0 juta – 60 juta	5%
Di atas 60 juta – 250 juta	15%
Di atas 250 juta – 500 juta	25%
Di atas 500 juta – 5 miliar	30%
Di atas 5 miliar	35%



A close-up photograph of two business professionals in suits shaking hands over a dark wooden table. In the background, a tablet is visible, and on the table, there are documents featuring a bar chart and a pie chart. An orange horizontal bar is overlaid on the right side of the image, containing the text 'PPN' in white.

PPN

Pajak Pertambahan Nilai

Pengusaha yang telah
dikukuhkan sebagai PKP
WAJIB memungut, menyetor
dan melaporkan PPN dan atau
PPnBM yang terutang atas
penyerahan BKP dan atau JKP
yang dilakukannya

Tarif

11%

- ✓ Harga Jual
- ✓ Penggantian
- ✓ Nilai Impor
- ✓ Nilai Lain



A close-up photograph of two business people shaking hands over a dark wooden table. The person on the left is wearing a dark suit jacket and a white shirt. The person on the right is wearing a grey suit jacket. On the table, there are several documents, including one with a green bar chart and a pie chart. The background is blurred, showing an office setting with windows.

Pajak atas Bunga & SHU

PPh Ps. 4(2) dan PMK 111

12 Bunga Simpanan

Bunga Simpanan yang Dibayarkan oleh Koperasi kepada Anggota Koperasi Orang Pribadi.

- a. Penghasilan berupa Bunga Simpanan sampai dengan Rp240.000; **Tarif 0%**
- b. Penghasilan berupa Bunga Simpanan lebih dari Rp240.000. **Tarif: 10%**

13

PMK nomor 111/PMK.03/2010

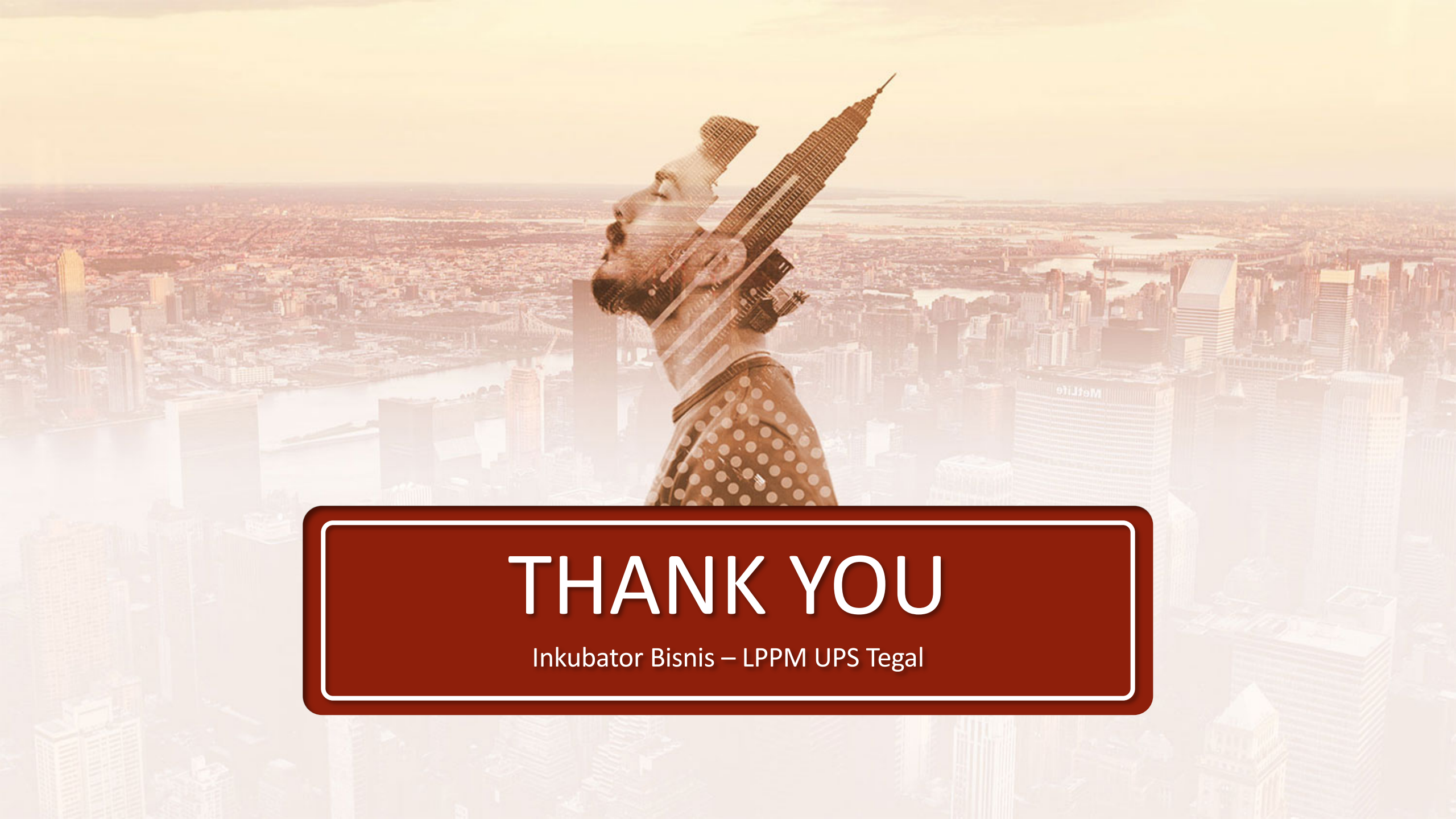
Penghasilan atas Dividen yang Diterima oleh WP Orang Pribadi Dalam Negeri. Sisa Hasil Usaha (SHU) koperasi termasuk dalam dividen sehingga menjadikannya sebagai objek pajak. **Tarif 10%**

UU No 11 Tahun 2020 Ciptaker

SHU tidak lagi merupakan objek pajak. Hal ini tercantum pada Pasal 4 ayat 3 huruf i bagian ketujuh UU yang berbunyi:

“Yang dikecualikan dari objek pajak adalah, bagian laba atau sisa hasil usaha yang diterima atau diperoleh anggota dari koperasi, perseroan komanditer yang modalnya tidak terbagi atas saham-saham, persekutuan, perkumpulan, firma, dan kongsi, termasuk pemegang unit penyertaan kontrak investasi kolektif;”





THANK YOU

Inkubator Bisnis – LPPM UPS Tegal

DAFTAR HADIR PESERTA
 PELATIHAN SWA
 PACUL, 21 - 24 JUNI 2021

NO	NAMA	CABANG	TTD
1	AS Budiyati	Kramat II	[Signature]
2	Romlah	"	[Signature]
3	Sri Bekti	"	[Signature]
4	Amnah	"	[Signature]
5	Restuningsih	"	[Signature]
6	Nurhafati	Majaleem Barat	[Signature]
7	Pirah	"	[Signature]
8	Umuyati	Talang II	[Signature]
9	Sumiyati	Talang II	[Signature]
10	Hurul	Adiwarna	[Signature]
11	Kholifah	"	[Signature]
12	Ketari Lati	w. Sawah	[Signature]
13	Tuti Alawiyah	Pacul	[Signature]
14	Waringih	Kramat I	[Signature]
15	Aidatu	Kramat I	[Signature]
16	Muhterni	Kramat I	[Signature]
17	Siti Subharlat	betarseng	[Signature]
18	Muchayati	Adiwarna	[Signature]
19	Juwariyah	Adiwarna	[Signature]
20	Bawiah	"	[Signature]
21			

Pacul, 23 Juni 2021

Panitia
 [Signature]



