



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI

POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
JURUSAN AKUNTANSI

Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139

Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918

Website : www.polisriwijaya.ac.id Email: info@polsri.ac.id



Palembang, 04 Mei 2023

Kepada

Yth. Wakil Direktur I
Politeknik Negeri Sriwijaya

Hal : Surat Pengantar Pengambilan Data

Dengan Hormat,

Sehubungan dengan ketentuan kurikulum yang berlaku di Politeknik Negeri Sriwijaya, saya mahasiswa Jurusan Akuntansi Semester VI merencanakan untuk melaksanakan pengambilan data di **Koperasi Karyawan Patra Pertamina Palembang** guna penulisan Laporan Akhir. Guna melaksanakan kegiatan penelitian dan pengambilan data tersebut maka saya mengajukan permohonan kepada Wakil Direktur I Politeknik Negeri Sriwijaya untuk memberikan surat pengantar dalam memperlancar kegiatan tersebut. Saya mahasiswa yang akan melaksanakan kegiatan tersebut adalah :

No	Nama	NPM	Kelas
1.	Dea Prima Pitaloka	062030500145	6 AA

Selanjutnya surat permohonan tersebut diajukan kepada :

Instansi/~~Pemilik~~ : Koperasi Karyawan Patra Pertamina Palembang

Alamat : Jalan Durian N0.319 RT.004 RW.001 Kelurahan Komperta, Kecamatan Plaju Palembang

Atas perhatian dan kebijaksanaan Bapak, diucapkan terimakasih.

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

Hormat Saya,

Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA.
NIP. 197806222003122001

Dea Prima Pitaloka
NPM 062030500145



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA

Jalan Srijaya Negara Bukit Besar – Palembang 30139 Telepon (0711) 353414
Laman : <http://polsri.ac.id>, Pos El : info@polsri.ac.id

Nomor : 5042/PL6.3.1/SP/2023
Perihal : Izin Pengambilan Data

15 Mei 2023

**Yth. Ketua
Koperasi Karyawan Patra Pertamina Palembang
Jalan Durian No.319 RT.004 RW.001
Kelurahan Komperta Kecamatan Plaju
Palembang**

Dengan hormat,

Sesuai dengan kurikulum Jurusan Akuntansi pada Politeknik Negeri Sriwijaya, Laporan Akhir merupakan mata kuliah wajib pada semester 6 (enam). Untuk itu mahasiswa kami memerlukan data untuk penyusunan Laporan Akhir tersebut.

Sehubungan dengan hal tersebut di atas, kami mohon Bapak/Ibu dapat memberikan izin dan membantu mahasiswa kami ini untuk pengambilan data.

Mahasiswa kami yang akan mengumpulkan data tersebut adalah :

No	Nama	NPM	Kelas	Jurusan / Program Studi
1	Dea Prima Pitaloka	0620 3050 0145	6 AA	Akuntansi

Atas perhatian dan bantuannya diucapkan terima kasih.


Direktur
Wakil Direktur I,

Carlos RS, S.T., M.T.
NIP 196403011989031003

Tembusan:

1. Ketua Jurusan Akuntansi
2. Yang bersangkutan

MS.Word/D/AD/Dw





KOPKAR PATRA RU III

KOPERASI KARYAWAN PATRA

PT. PERTAMINA (PERSERO) RU III PLAJU

Badan Hukum Nomor : 00472/BH/PAD.KWK.6/VIII/1996 Tanggal 21 Agustus 1996

Jl. Durian No. 319 Komperta Plaju - Palembang Telp. (0711) 595411, 595591, 595478 Fax : (0711) 595590



PERTAMINA

Nomor : 174/Kopkar/VI/2023
Lampiran : ---
Perihal : Pemberian Izin Pengambilan Data

Plaju, 23 Juni 2023

Kepada Yth.
Politeknik Negeri Sriwijaya
Jurusan Akuntansi
Di
Palembang

Dengan Hormat,

Referensi surat Saudara No.5042/PL6.3.1/SP/2023 tanggal 15 Mei 2023 Perihal Izin Pengambilan Data, dengan ini Kami sampaikan bahwa pada prinsipnya Kami menerima mahasiswa Saudara untuk Pengambilan Data pada Koperasi Karyawan Patra, atas :

Nama : Dea Prima Pitaloka
NIM : 0620 3050 0145
Program Studi : Akuntansi

Untuk itu apabila mahasiswa tersebut telah selesai melaksanakan Penelitian , diharapkan untuk menyerahkan 1 (satu) buah copy laporan sebagai arsip Koperasi Karyawan Patra RU III Plaju.

Demikian disampaikan, atas perhatiannya diucapkan terima kasih.

Hormat Kami,
Koperasi Karyawan Patra



Yarno
Man. Operasional



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN, RISET, DAN TEKNOLOGI

POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA

JURUSAN AKUNTANSI

Jalan Sriwijaya Negara, Palembang 30139

Telp.0711-353414 Fax. 0711-355918

Website : www.polisriwijaya.ac.id E-mail : Info@polsrisriwijaya.ac.id

KARTU KUNJUNGAN MAHASISWA

Nama : Dea Prima Pitaloka
NPM : 062030500145
Mata Kuliah : Analisa Laporan Keuangan
Pembimbing : 1. Dra. Susi Ardiani, M.Si
2. Choiruddin, S.E., M.Si
Nama Perusahaan : Koperasi Karyawan Patra PT. Pertamina (Persero) Palembang

No	Tanggal	Keterangan Tugas	Evaluasi dari Perusahaan/Industri	Cap dan Tanda Tangan Perusahaan
1	17 Maret 2023	Kunjungan Awal		
2	21 Maret 2023	Pengambilan data		
3.	03 April 2023	Mengirim Surat Pengambilan Data		
4.	06 April 2023	Mengirim Kuisisioner		
5.	19 April 2023	Mengambil Surat Balasan		



Pembimbing I,

Dra. Susi Ardiani, M. Si.

NIP 195903191988032001

Tim Pembimbing

Pembimbing II,

Choiruddin, S.E., M.Si.

NIP 197011052003121003

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi,

Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA.

NIP 197806222003122001





KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139
Telp. 0711-353414 fax. 0711-355918
Website : www.polisriwijaya.ac.id E-mail : info@polsri.ac.id



KESEPAKATAN BIMBINGAN LAPORAN AKHIR (LA)

Kami yang bertanda tangan dibawah ini:

Pihak Pertama

Nama : Dea Prima Pitaloka
NPM : 062030500145
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : DIII Akuntansi

Pihak Kedua

Nama : Dra. Susi Ardiani, M. Si.
NIP : 195903191988032001
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : DIII Akuntansi

Pada hari Jum'at Tanggal 10 Maret 2023 telah sepakat untuk melakukan konsultasi bimbingan Laporan Akhir.

Konsultasi bimbingan sekurang-kurangnya 1 (satu) kali dalam satu minggu. Pelaksanaan bimbingan pada setiap hari Jum'at pukul 09.00, tempat di jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.

Demikian kesepakatan ini dibuat dengan penuh kesadaran guna kelancaran penyelesaian Laporan Akhir.

Palembang, Maret 2023

Pihak Pertama,

Dea Prima Pitaloka
NPM 062030500145

Pihak Kedua

Dra. Susi Ardiani, M. Si.
NIP 195903191988032001

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA., CMA
NIP 197806222003122001



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI

POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA

Jalan Sriwijaya Negara, Palembang 30139

Telp. 0711-353414 fax. 0711-355918

Website : www.polisriwijaya.ac.id E-mail : info@polsri.ac.id



KESEPAKATAN BIMBINGAN LAPORAN AKHIR (LA)

Kami yang bertanda tangan dibawah ini:

Pihak Pertama

Nama : Dea Prima Pitaloka
NPM : 062030500145
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : DIII Akuntansi

Pihak Kedua

Nama : Choiruddin, S.E., M.SI.
NIP : 197011052003121003
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : DIII Akuntansi

Pada hari Jum'at Tanggal 14 April 2023 telah sepakat untuk melakukan konsultasi bimbingan Laporan Akhir.

Konsultasi bimbingan sekurang-kurangnya 1 (satu) kali dalam satu minggu. Pelaksanaan bimbingan pada setiap hari Jum'at pukul 10:00, tempat di jurusan Akuntansi Politeknik Negeri Sriwijaya.

Demikian kesepakatan ini dibuat dengan penuh kesadaran guna kelancaran penyelesaian Laporan Akhir.

Palembang, Maret 2023

Pihak Pertama,

Dea Prima Pitaloka
NPM 062030500145

Pihak Kedua

Choiruddin, S.E., M.SI.
NIP 197011052003121003

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA., CMA
NIP 197806222003122001



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI

POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139
Telp. 0711-353414 fax. 0711-355918

Website : www.polisriwijaya.ac.id E-mail : info@polsri.ac.id



LEMBAR BIMBINGAN LAPORAN AKHIR (LA)

Nama : Dea Prima Pitaloka
NPM : 062030500145
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : DIII Akuntansi
Judul Laporan Akhir : Analisis Tingkat Kesehatan Pada Koperasi
Karyawan Patra Pertamina Palembang
Pembimbing I : Susi Ardiani, S.E., M.Si

No.	Tanggal	Uraian Bimbingan	Tanda Tangan Pembimbing
1	13-Maret-2023	Pertimbangan Judul dan objek	
2	31-Maret-2023	Perbaiki Proposal	
3.	03-May-2023	Sempurnakan Proposal	
4.	05-May-2023	Acc Proposal, lanjut Bab 1, Bab 2, Bab 3	
5	24-May-2023	Perbaiki, Sempurnakan Bab 3	
6.	26-May-2023	Acc Bab 3, lanjut Bab 4	
7.	09-Juni-2023	Perbaiki, Sempurnakan Bab 4.	
8.	07-Juli-2023	Sempurnakan Bab 4, lanjut Bab 5	
9.	20-Juli-2023	Perbaiki Bab 4 & Bab 5	
10	25-juli-2023	Acc Bab 4, Bab 5, Laporan Akhir	

Palembang, Maret 2023

Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA., CMA
NIP 19780622200312200



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI

POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA

Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139

Telp. 0711-353414 fax. 0711-355918

Website : www.polisriwijaya.ac.id E-mail : info@polsri.ac.id



LEMBAR BIMBINGAN LAPORAN AKHIR (LA)

Nama : Dea Prima Pitaloka
NPM : 062030500145
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : DIII Akuntansi
Judul Laporan Akhir : Analisis Tingkat Kesehatan Pada Koperasi
Karyawan Patra Pertamina Palembang
Pembimbing II : Choiruddin, S.E., M. Si.

No.	Tanggal	Uraian Bimbingan	Tanda Tangan Pembimbing
1	14-03-2023	Pengantar - judul & masalah	
2	3-04-2023	Kevisi proposal & TTL nya	
3	14-04-2023	Acc proposal	
4	26-5-23	Revisi Gab 1, 2 & 3 (TTL & kb, kuter)	
5	29-5-2023	Acc bab 1 & 2 revisi bab 3	
6	19-6-2023	Revisi TTL & rumus pada rasio	
7	26-6-2023	Acc Bab 3 lanjut Bab 4 & 5	
8	03-7-2023	Revisi Bab 4 & 5	
9	28-7-2023	Acc Bab 4 & 5 melengkapi detail	
10	25/7/2023	Siapa saja dan konyak	

Palembang,

Maret 2023

Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA., CMA
NIP 197806222003122001

KOPERASI KARYAWAN PATRA
LABA RUGI PER-31 DESEMBER 2020

	2020
I. PEMBIAYAAN SYARIAH (USPPS)	
Pokok + Margin	11,117,743,056.15
Pokok	9,646,638,700.15
Total Pendapatan Pembiayaan Syariah	1,471,104,356.00
II. PENDAPATAN BARANG TOKO	
Penjualan Barang toko	86,078,050.00
HPP Penjualan Barang toko	75,424,427.00
Total Pendapatan Barang Toko	10,653,623.00
III. KONTRAK & PENGADAAN	
Kontrak & Pengadaan	36,202,890,443.00
HPP Kontrak & Pengadaan	32,494,506,499.00
Total Pendapatan Kontrak & Pengadaan	3,708,383,944.00
IV. TIKETING	
TIKET	2,084,321,953.00
HPP TIKET	2,060,423,573.00
Total Pendapatan Tiketing	23,898,380.00
V. TENDA	
Pendapatan Usaha Tenda	1,900,452,110.00
Biaya Usaha Tenda	1,185,158,875.00
Total Pendapatan Tenda	715,293,235.00
VI. PENDAPATAN LAIN-LAIN	
Bagi Hasil (Nisbah) Bank	36,768,386.45
Pendapatan Laundry	4,433,760.00
Pendapatan Ex. Pengelolaan Asset	190,737,916.00
Pendapatan Jasa Usaha/Fee	1,000,888,185.00
Pendapatan Adm & Cheque	4,510,155.47
Pendapatan Sewa Sarana	56,000,000.00
Pendapatan Olimart	(3,586,333.00)
Pendapatan Lain-Lain	114,799,682.71
Total Pendapatan Lain-Lain	1,404,551,752.63
TOTAL PENDAPATAN	7,333,885,290.63
VII. BIAYA OPERASIONAL	
Beban Adm Cheque & Bank	9,506,940.33
Pembagian Paket Lebaran Anggota	263,250,000.00
Beban Lain-lain (Biaya RAT, Kalender, dll)	226,406,440.45
Beban BPJS (Kesehatan & Ketenagakerjaan)	76,549,492.00
Beban Gaji Karyawan Kopkar Patra	528,931,273.00
Transport Pengurus & Badan Pengawas	243,500,000.00
Beban Penyusutan/Perawatan Inventaris	266,773,223.00
Beban Keperluan Kantor (Audit, ATK dll)	153,019,897.00
Beban Cadangan Dana Pesangon Pegawai	59,282,856.00
TOTAL BIAYA OPERASIONAL	1,827,220,121.78
LABA BERSIH SEBELUM PAJAK	5,506,665,168.85

KOPERASI KARYAWAN PATRA
LABA RUGI COMPERATIVE - 2020 - 2019

	2020	2019
I. PEMBIAYAAN SYARIAH (USPPS)		
Pokok + Margin	11,117,743,056.15	11,615,117,356.33
Pokok	9,646,638,700.15	10,102,340,174.01
Total Pendapatan Pembiayaan Syariah	1,471,104,356.00	1,512,777,182.32
II. PENDAPATAN BARANG TOKO		
Penjualan Barang toko	86,078,050.00	437,759,450.00
HPP Penjualan Barang toko	75,424,427.00	390,262,786.00
Total Pendapatan Barang Toko	10,653,623.00	47,496,664.00
III. KONTRAK & PENGADAAN		
Kontrak & Pengadaan	36,202,890,443.00	28,543,721,530.00
HPP Kontrak & Pengadaan	32,494,506,499.00	25,238,606,027.68
Total Pendapatan Kontrak & Pengadaan	3,708,383,944.00	3,305,115,502.32
IV. TIKETING		
Tiketing	2,084,321,953.00	6,924,612,080.00
HPP Tiket	2,060,423,573.00	6,755,850,041.00
Total Pendapatan Tiketing	23,898,380.00	168,762,039.00
V. TENDA		
Pendapatan Usaha Tenda	1,900,452,110.00	1,184,362,800.00
Biaya Usaha Tenda	1,185,158,875.00	739,035,436.00
Total Pendapatan Tenda	715,293,235.00	445,327,364.00
VI. PENDAPATAN LAIN-LAIN		
Bagi Hasil (Nisbah) Bank	36,768,386.45	23,846,248.76
Pendapatan Laundry	4,433,760.00	2,583,582.00
Pendapatan Ex. Pengelolaan Asset	190,737,916.00	201,397,716.00
Pendapatan Jasa Usaha/Fee	1,000,888,185.00	137,620,000.00
Pendapatan Adm & Cheque	4,510,155.47	5,125,107.49
Pendapatan Sewa Sarana	56,000,000.00	175,000,000.00
Pendapatan Olimart	(3,586,333.00)	-
Pendapatan Lain-Lain	114,799,682.71	514,128,721.81
Total Pendapatan Lain-Lain	1,404,551,752.63	1,059,701,376.06
TOTAL PENDAPATAN	7,333,885,290.63	6,539,180,127.70
VII. BIAYA OPERASIONAL		
Beban Adm Cheque & Bank	9,506,940.33	7,498,645.15
Pembagian Paket Lebaran Anggota	263,250,000.00	273,750,000.00
Beban Lain-lain (Biaya RAT, Kalender, dll)	226,406,440.45	214,295,103.22
Beban BPJS (Kesehatan & Ketenagakerjaan)	76,549,492.00	82,856,237.00
Beban Gaji Karyawan Kopkar Patra	528,931,273.00	728,202,378.00
Transport Pengurus & Badan Pengawas	243,500,000.00	-
Beban Penyusutan/Perawatan Inventaris	266,773,223.00	198,369,720.00
Beban Keperluan Kantor (Audit, ATK dll)	153,019,897.00	159,537,693.00
Beban Cadangan Dana Pesangon Pegawai	59,282,856.00	94,866,862.00
TOTAL BIAYA OPERASIONAL	1,827,220,121.78	1,759,368,638.37
LABA BERSIH SEBELUM PAJAK	5,506,665,168.85	4,779,811,489.33

**KOPERASI KARYAWAN PATRA
NERACA PER-31 DESEMBER 2020**

AKTIVA		2020
AKTIVA LANCAR		
1000	Kas	3,439,532.24
1100	Bank	1,869,728,516.91
1200	Piutang Pembiayaan Syariah	14,201,226,046.57
1210	Margin Pembiayaan Syariah	(2,627,257,338.43)
1201	Piutang Toko	5,856,681.00
1205	Piutang Anggota Lain-Lain	193,730,193.78
1216	Piutang Pengelolaan Asset	-
1304	Piutang Perwismaan	-
1305	Piutang Usaha Tenda dll	1,455,195,500.00
1307	Piutang PT. Patra Selaras Sejati	5,838,956,288.00
1308	Piutang PT. Pratama Mandiri Abadi	319,485,868.00
1400	Piutang Pengadaan	4,991,766,940.00
1500	Persediaan Barang Dagangan	51,145,767.00
1600	Biaya di Bayar di Muka	8,636,780,116.00
		34,940,054,111.07
AKTIVA TETAP		
1700	Mobil Dan Inventaris	4,226,759,800.00
4700	Akumulasi Penyusutan Mobil Dan Inventaris	(982,540,479.46)
		3,244,219,320.54
	TOTAL AKTIVA	38,184,273,431.61
PASIVA		
HUTANG LANCAR		
2601	Hutang Pajak	-
2300	Hutang Jangka Pendek	586,970,734.46
2306	Hutang Ke Unit Ex. Pengelolaan Asset	1,911,548,187.00
2800	Dana Pengurus	142,504.69
2810	Dana Kesejahteraan	61,933,758.82
2820	Dana Pendidikan	402,908,661.20
2830	Dana Sosial	84,096,955.85
4040	Simpanan Sukarela	7,273,838,898.71
		10,321,439,700.73
HUTANG JANGKA PANJANG		
2303	Hutang Kontrak	-
MODAL		
2840	Dana Pembangunan Daerah Kerja	2,837,983.72
4000	Donasi	7,336,100.00
4010	Cadangan Modal	10,302,338,758.86
4020	Simpanan Pokok	109,935,000.00
4030	Simpanan Wajib	8,789,693,000.00
4050	Sisa Hasil Usaha	5,506,665,168.85
4060	Jasa Usaha Anggota	3,144,027,719.45
		27,862,833,730.88
	TOTAL PASIVA	38,184,273,431.61

**KOPERASI KARYAWAN PATRA
NERACA COMPERATIVE - 2020 - 2019**

AKTIVA		2020	2019
ASET LANCAR			
1000	Kas	3,439,532.24	769,435.95
1100	Bank	1,869,728,516.91	1,126,298,099.35
1200	Piutang Pembiayaan Syariah	14,201,226,046.57	13,034,845,339.24
1210	Margin Pembiayaan Syariah	(2,627,257,338.43)	(2,429,451,471.95)
1201	Piutang Toko	5,856,681.00	8,009,882.00
1205	Piutang Anggota Lain-Lain	193,730,193.78	130,730,193.78
1216	Piutang Pengelolaan Asset	-	201,397,716.00
1304	Piutang Perwismaan	-	588,305,285.00
1305	Piutang Usaha Tenda dll	1,455,195,500.00	185,000,000.00
1307	Piutang PT. Patra Selaras Sejati	5,838,956,288.00	1,280,834,619.00
1308	Piutang PT. Pratama Mandiri Abadi	319,485,868.00	1,476,671,964.00
1400	Piutang Pengadaan	4,991,766,940.00	-
1500	Persediaan Barang Dagangan	51,145,767.00	20,532,748.00
1600	Biaya di Bayar di Muka	8,636,780,116.00	13,664,071,815.00
		34,940,054,111.07	29,288,015,625.37
ASET TETAP			
1700	Mobil Dan Inventaris	4,226,759,800.00	2,009,251,800.00
1700	Akumulasi Penyusutan Mobil Dan Inventaris	(982,540,479.46)	(1,000,393,938.46)
		3,244,219,320.54	1,008,857,861.54
	TOTAL AKTIVA	38,184,273,431.61	30,296,873,486.91
PASSIVA			
LIANG LANCAR			
2601	Hutang Pajak	-	4,076,109.00
2300	Hutang Jangka Pendek	586,970,734.46	14,548,234.46
2306	Hutang Ke Uhit Ex. Pengelolaan Asset	1,911,548,187.00	-
2900	Dana Pengurus	142,504.69	899,573.84
2810	Dana Kesejahteraan	61,933,758.82	592,395.64
2820	Dana Pendidikan	402,908,661.20	385,710,108.86
2830	Dana Sosial	84,096,955.85	24,907,490.43
4040	Simpanan Sukarela	7,273,838,898.71	4,958,220,800.13
		10,321,439,700.73	5,388,954,712.36
HUTANG JANGKA PANJANG			
2305	Hutang Kontrak	-	63,553,000.00
		-	63,553,000.00
MODAL			
2840	Dana Pembangunan Daerah Kerja	2,837,983.72	106,819,186.64
4000	Donasi	7,336,100.00	7,336,100.00
4010	Cadangan Modal	10,302,338,758.86	9,055,869,686.40
4020	Simpanan Pokok	109,935,000.00	114,985,000.00
4030	Simpanan Wajib	8,789,693,000.00	7,931,549,000.00
4050	Sisa Hasil Usaha	5,506,665,168.85	4,779,811,489.33
4060	Jasa Usaha Anggota	3,144,027,719.45	2,847,995,312.18
		27,582,438,730.88	26,844,985,774.55
	TOTAL PASIVA	38,184,273,431.61	30,296,873,486.91

Pembagian SHU Atas Laba Tahun Buku 2020

Perolehan SHU 2020	Rp.	5,506,665,168.85
Taksiran Pajak PPh Badan	Rp.	1,376,666,292.21

Rincian Pembagian SHU 2020 adalah sebagai berikut :

Pembagian SHU Tahun 2020	Rp.	4,129,998,876.64
1. CADANGAN MODAL (38%)	Rp.	1,569,399,573.12
2. JASA USAHA ANGGOTA (41%)	Rp.	1,693,299,539.42
3. DANA KESEJAHTERAAN PEGAWAI (5%)	Rp.	206,499,943.83
4. DANA PENGURUS (5%)	Rp.	206,499,943.83
5. DANA PENDIDIKAN (2%)	Rp.	82,599,977.53
6. DANA SOSIAL (2,5%)	Rp.	103,249,971.92
7. DANA PEMBANGUNAN DAERAH KERJA (6,5%)	Rp.	268,449,926.98

KOPERASI KARYAWAN PATRA**LABA RUGI PER 31 DESEMBER 2021**

	2021
I. PEMBIAYAAN SYARIAH	
Pendapatan Margin Pembiayaan	1,841,860,683.63
II. TOKO	
Penjualan Barang toko	69,051,450.00
HPP Penjualan Barang toko	61,546,934.00
Pendapatan Barang Toko	7,504,516.00
III. KONTRAK	
Kontrak	-
HPP Kontrak	-
Pendapatan Kontrak	-
IV. PENGADAAN	
Pengadaan	41,362,006,619.00
HPP Pengadaan	37,717,332,269.00
Pendapatan Pengadaan	3,644,674,350.00
V. LAUNDRY	
Pendapatan Usaha Laundry	6,935,500.00
Biaya Usaha Laundry	4,340,500.00
Pendapatan Usaha Laundry	2,595,000.00
VI. TENDA	
Pendapatan Usaha Tenda	5,222,478,500.00
Biaya Usaha Tenda	2,841,178,054.00
Pendapatan Usaha Tenda	2,381,300,446.00
VII. PENGELOLAAN ASSET	
Pendapatan Oli mart	43,121,680.00
Beban Pokok dan Ops Olmart	56,822,265.00
Pendapatan Pengelolaan Asset	(13,700,585.00)
VIII. OLI MART	
Bagi hasil (Nisbah) Bank	56,641,241.46
Pendapatan Jasa Usaha/Fee	2,500,000.00
Pendapatan Adm & Cheque	5,795,786.83
Pendapatan Sewa Sarana	784,250,000.00
Pendapatan Lain-Lain	46,360,237.32
Total Pendapatan Lain-Lain	895,547,265.61
TOTAL PENDAPATAN	8,759,781,676.24
X. BEBAN OPERASIONAL	
Beban Adm Cheque & Bank	13,009,818.35
Beban Lain-lain (Paket Lebaran, RAT, Kalender dll)	2,313,055,032.00
Beban Jamsostek	73,027,745.00
Beban Gaji Karyawan Koperasi	567,316,409.00
Penggantian Transport pengurus	284,000,000.00
Beban Penyusutan/Perawatan Inventaris	526,123,501.34
Beban Keperluan Kantor (Audit, ATK dll)	171,635,008.00
Beban Cadangan Dana Pesangon Pegawai	68,335,284.00
TOTAL BEBAN OPERASIONAL	4,016,502,797.69
LABA BERSIH SEBELUM PAJAK	4,743,278,878.55
TAKSIRAN PAJAK PPH 29 TAHUN 2021	1,505,481,600.00
LABA BERSIH SETELAH PAJAK	3,237,797,278.55

KOPERASI KARYAWAN PATRA
LABA RUGI COMPERATIVE
PER-31 DESEMBER 2021 - 2020

	2021	2020
I. PEMBIAYAAN SYARIAH		
Pendapatan Margin Pembiayaan	1,841,860,683.63	1,471,104,356.00
II. TOKO		
Penjualan Barang toko	69,051,450.00	86,078,050.00
HPP Penjualan Barang toko	61,546,934.00	75,424,427.00
Pendapatan Barang Toko	7,504,516.00	10,653,623.00
III. KONTRAK		
Kontrak	-	14,882,333.00
HPP Kontrak	-	13,441,512.00
Pendapatan Kontrak	-	1,440,821.00
IV. PENGADAAN		
Pengadaan	41,362,006,619.00	36,188,008,110.00
HPP Pengadaan	37,717,332,269.00	32,481,064,987.00
Pendapatan Pengadaan	3,644,674,350.00	3,706,943,123.00
V. LAUNDRY		
Pendapatan Usaha Laundry	6,935,500.00	12,599,600.00
Biaya Usaha Laundry	4,340,500.00	8,165,840.00
Pendapatan Usaha Laundry	2,595,000.00	4,433,760.00
VI. TENDA		
Pendapatan Usaha Tenda	5,222,478,500.00	1,900,452,110.00
Biaya Usaha Tenda	2,841,178,054.00	1,185,158,875.00
Pendapatan Usaha Tenda	2,381,300,446.00	715,293,235.00
VII. PENGELOLAAN ASSET		
Pendapatan Pengelolaan Asset	-	8,917,553,277
Biaya Pengelolaan Asset	-	8,726,815,361
Pendapatan Pengelolaan Asset	-	190,737,916.00
VIII. OLI MART		
Pendapatan Oli mart	43,121,680.00	4,909,000.00
Beban Pokok dan Ops Oilmart	56,822,265.00	8,495,333.00
Pendapatan Oli Mart	(13,700,585.00)	(3,586,333.00)
IX. PENDAPATAN LAIN-LAIN		
Bagi hasil (Nisbah) Bank	56,641,241.46	36,768,386.45
Pendapatan Jasa Usaha/Fee	2,500,000.00	1,000,888,185.00
Pendapatan Adm & Cheque	5,795,786.83	4,510,155.47
Pendapatan Sewa Sarana	784,250,000.00	56,000,000.00
Pendapatan Usaha Penjualan Tiket	-	23,898,380.00
Pendapatan Lain-Lain	46,360,237.32	114,799,682.71
Total Pendapatan Lain-Lain	895,547,265.61	1,236,864,789.63
TOTAL PENDAPATAN	8,759,781,676.24	7,333,885,290.63
X. BEBAN OPERASIONAL		
Beban Adm Cheque & Bank	13,009,818.35	9,506,940.33
Beban Lain-lain (Paket Lebaran, RAT, Kalender dll)	2,313,055,032.00	489,656,440.45
Beban Jamsostek	73,027,745.00	76,549,492.00
Beban Gaji Karyawan Koperasi	567,316,409.00	772,431,273.00
Penggantian Transport pengurus	284,000,000.00	-
Beban Penyusutan/Perawatan Inventaris	526,123,501.34	266,773,223.00
Beban Keperluan Kantor (Audit, ATK dll)	171,635,008.00	153,019,897.00
Beban Cadangan Dana Pesangon Pegawai	68,335,284.00	59,282,856.00
TOTAL BEBAN OPERASIONAL	4,016,502,797.69	1,827,220,121.78
LABA BERSIH SEBELUM PAJAK	4,743,278,878.55	5,506,665,168.85

**KOPERASI KARYAWAN PATRA
NERACA PER-31 DESEMBER 2021**

AKTIVA		2021
AKTIVA LANCAR		
1000	Kas	2,458,748.37
1100	Bank	8,816,885,801.50
1200	Piutang Margin Pembiayaan	24,690,193,424.15
1210	Margin Pembiayaan	(6,012,848,202.48)
1201	Piutang Toko	1,522,302.00
1205	Piutang Anggota Lain-Lain	1,264,230,193.78
1307	Piutang PT. Patra Selaras Sejati	2,323,185,600.00
1308	Piutang PT. Pratama Mandiri Abadi	3,621,800.00
1400	Piutang pengadaan	850,954,850.00
1500	Persediaan Barang Dagangan Toko	24,023,007.00
1601	Pajak dibayar dimuka	-
1604	Uang Muka Pengadaan	4,859,950,553.00
		36,824,178,077.33
AKTIVA TETAP		
1700	Mobil Dan Inventaris	5,740,075,800.00
4700	Akumulasi Penyusutan Mobil Dan Inventaris	(1,371,507,745.13)
		4,368,568,054.87
TOTAL AKTIVA		41,192,746,132.21
PASSIVA		
HUTANG LANCAR		2021
2601	Hutang Pajak	961,814,251.00
2300	Hutang Jangka Pendek	2,222,960,583.80
2306	Hutang Perwismaan	-
2800	Dana Pengurus	642,447.69
2810	Dana Kesejahteraan	932,399.82
2820	Dana Pendidikan	380,638,638.20
2830	Dana Sosial	143,896,927.85
4040	Simpanan Sukarela	9,124,953,975.28
		12,835,839,223.64
HUTANG JANGKA PANJANG		
2100	Hutang Pada Bank	0.00
		0.00
MODAL		
2840	Dana Pembangunan Daerah Kerja	22,949,335.45
4000	Donasi	7,336,100.00
4010	Cadangan Modal	11,651,946,630.98
4020	Simpanan Pokok	103,935,000.00
4030	Simpanan Wajib	9,780,817,000.00
4050	Sisa Hasil Usaha	3,237,797,278.55
4060	Jasa Usaha Anggota	3,552,125,563.58
		28,356,906,908.56
TOTAL PASIVA		41,192,746,132.21

KOPERASI KARYAWAN PATRA
NERACA COMPERATIVE
PER-31 DESEMBER 2021 - 2020

AKTIVA		2021	2020
AKTIVA LANCAR			
1000	Kas	2,458,748.37	3,439,532.24
1100	Bank	8,816,885,801.50	1,869,728,516.91
1200	Piutang Margin Pembiayaan	24,690,193,424.15	14,201,226,046.56
1210	Margin Pembiayaan	(6,012,848,202.48)	(2,627,257,338.42)
1201	Piutang Toko	1,522,302.00	5,856,681.00
1205	Piutang Anggota Lain-Lain	1,264,230,193.78	193,730,193.78
1307	Piutang PT. Patra Selaras Sejati	2,323,185,600.00	5,838,956,288.00
1308	Piutang PT. Pratama Mandiri Abadi	3,621,800.00	319,485,868.00
1400	Piutang pengadaan	850,954,850.00	4,991,766,940.00
1500	Persediaan Barang Dagangan Toko	24,023,007.00	51,145,767.00
1601	Pajak dibayar dimuka	-	1,278,151,169.00
1604	Uang Muka Pengadaan	4,859,950,553.00	7,358,628,947.00
		36,824,178,077.33	34,940,054,111.07
AKTIVA TETAP			
1700	Mobil Dan Inventaris	5,740,075,800.00	4,226,759,800.00
4700	Akumulasi Penyusutan Mobil Dan Inventaris	(1,371,507,745.13)	(982,540,479.46)
		4,368,568,054.87	3,244,219,320.54
TOTAL AKTIVA		41,192,746,132.21	38,184,273,431.62
PASSIVA			
HUTANG LANCAR		2021	2022
2601	Hutang Pajak	961,814,251.00	-
2300	Hutang Jangka Pendek	2,222,960,583.80	586,970,734.46
2306	Hutang Perwismaan	-	1,911,548,187.00
2800	Dana Pengurus	642,447.69	142,504.69
2810	Dana Kesejahteraan	932,399.82	61,933,758.82
2820	Dana Pendidikan	380,638,638.20	402,908,661.20
2830	Dana Sosial	143,896,927.85	84,096,955.85
4040	Simpanan Sukarela	9,124,953,975.28	7,273,838,898.71
		12,835,839,223.64	10,321,439,700.73
HUTANG JANGKA PANJANG			
2100	Hutang Pada Bank	0.00	0.00
		0.00	0.00
MODAL			
2840	Dana Pembangunan Daerah Kerja	22,949,335.45	2,837,983.72
4000	Donasi	7,336,100.00	7,336,100.00
4010	Cadangan Modal	11,651,946,630.98	10,302,338,758.86
4020	Simpanan Pokok	103,935,000.00	109,935,000.00
4030	Simpanan Wajib	9,780,817,000.00	8,789,693,000.00
4050	Sisa Hasil Usaha	3,237,797,278.55	5,506,665,168.85
4060	Jasa Usaha Anggota	3,552,125,563.58	3,144,027,719.45
		28,356,906,908.56	27,862,833,730.88
TOTAL PASIVA		41,192,746,132.21	38,184,273,431.62

Pembagian SHU Atas Laba Tahun Buku 2021

Perolehan SHU 2021	Rp.	4,743,278,878.55
Taksiran Pajak PPh Badan	Rp.	1,505,481,600.00
Rincian Pembagian SHU 2021 adalah sebagai berikut :		
Pembagian SHU Tahun 2021	Rp.	3,237,797,278.55
1. CADANGAN MODAL (38%)	Rp.	1,230,362,965.85
2. JASA USAHA ANGGOTA (41%)	Rp.	1,327,496,884.20
3. DANA KESEJAHTERAAN PEGAWAI (5%)	Rp.	161,889,863.93
4. DANA PENGURUS (5%)	Rp.	161,889,863.93
5. DANA PENDIDIKAN (2%)	Rp.	64,755,945.57
6. DANA SOSIAL (2,5%)	Rp.	80,944,931.96
7. DANA PEMBANGUNAN DAERAH KERJA (6,5%)	Rp.	210,456,823.11

KOPERASI KARYAWAN PATRA
LAPORAN LABA - RUGI
PERIODE 01 JANUARI S.D 31 DESEMBER 2022

I PENDAPATAN		2022
1	PENJUALAN BARANG TOKO	215.919.300,00
2	PENDAPATAN BAGI HASIL BANK MANDIRI PLAJU	0,00
3	PENDAPATAN BAGI HASIL BNI	0,00
4	PENDAPATAN BAGI HASIL BANK SYARIAH INDONESIA	6.404.752,31
5	MARGIN PEMBIAYAAN	2.485.465.516,68
6	PENDAPATAN PENGADAAN	35.779.485.309,00
7	PENDAPATAN JASA USAHA	0,00
8	PENDAPATAN SEWA SARANA	1.320.590.000,00
9	PENDAPATAN USAHA TENDA DLL	2.588.231.300,00
10	PENDAPATAN ADM. & CEK	5.875.076,96
11	PENJUALAN OLI	17.727.440,00
12	PENDAPATAN LAIN-LAIN	10.051,92
TOTAL PENDAPATAN		42.419.708.746,87
II BEBAN - BEBAN		2022
1	BEBAN ADM. & CEK BANK MANDIRI PLAJU	-
2	BEBAN ADM. & CEK BANK NEGARA INDONESIA	-
3	BEBAN ADM. & CEK BANK BANK SYARIAH INDONESIA	1.720.950,14
4	BEBAN ADM. & CEK BANK BANK RAKYAT INDONESIA	1.000,00
5	BEBAN ADM. & CEK BANK BANK MUAMALAT	230.000,00
7	BEBAN OPERASIONAL USAHA TENDA	1.545.603.001,00
8	BEBAN POKOK PENJUALAN BARANG TOKO	194.866.384,00
9	BEBAN POKOK PENGADAAN	32.358.022.124,00
10	BEBAN JAMSOSTEK	92.443.172,00
11	BEBAN GAJI KARYAWAN KOPERASI	650.981.960,00
12	PENGGANTIAN TRANSPORT PENGURUS	298.000.000,00
13	BEBAN POKOK PENJUALAN OLI	14.687.165,00
16	BEBAN PENYUSUTAN AKTIVA TETAP	771.858.682,72
17	BEBAN KEPERLUAN KANTOR	152.081.216,00
18	BEBAN LAIN-LAIN	1.119.330.401,00
19	BEBAN CADANGAN DAPENS KOPKAR PATRA	69.423.256,00
TOTAL BEBAN OPERASIONAL		37.269.249.311,86
LABA BERSIH SEBELUM PAJAK		5.150.459.435,01
TAKSIRAN PAJAK PPH 29		1.405.970.570,00
LABA BERSIH SETELAH PAJAK		3.744.488.865,01

KOPERASI KARYAWAN PATRA
LAPORAN LABA RUGI KOMPERATIF
PERIODE 01 JANUARI S.D 31 DESEMBER 2022 DAN 2021

I	PENDAPATAN	2022	2021
1	PENJUALAN BARANG TOKO	215.919.300,00	69.051.450,00
2	PENDAPATAN BAGI HASIL BANK MANDIRI PLAJU	0,00	50.039.881,77
3	PENDAPATAN BAGI HASIL BNI	0,00	6.569.109,35
4	PENDAPATAN BAGI HASIL BANK SYARIAH INDONESIA	6.404.752,31	32.250,34
5	MARGIN PEMBIAYAAN	2.485.465.516,68	1.841.860.683,63
6	PENDAPATAN PENGADAAN	35.779.485.309,00	41.362.006.619,00
7	PENDAPATAN JASA USAHA	0,00	2.500.000,00
8	PENDAPATAN SEWA SARANA	1.320.590.000,00	784.250.000,00
9	PENDAPATAN USAHA TENDA DLL	2.588.231.300,00	5.222.478.500,00
10	PENDAPATAN LAUNDRY	0,00	6.935.500,00
11	PENDAPATAN ADM. & CEK	5.875.076,96	5.795.786,83
12	PENJUALAN OLI	17.727.440,00	43.121.680,00
13	PENDAPATAN LAIN-LAIN	10.051,92	46.360.237,32
TOTAL PENDAPATAN		42.419.708.746,87	49.441.001.698,24
II	BEBAN - BEBAN		
1	BEBAN ADM. & CEK BANK MANDIRI PLAJU	-	10.708.403,00
2	BEBAN ADM. & CEK BANK NEGARA INDONESIA	-	1.713.296,97
3	BEBAN ADM. & CEK BANK BANK SYARIAH INDONESIA	1.720.950,14	36.118,38
4	BEBAN ADM & CEK BANK MUAMALAT	230.000,00	180.000,00
5	BEBAN ADM. & CEK BRI	1.000,00	372.000,00
6	BEBAN OPERASIONAL USAHA TENDA	1.545.603.001,00	2.841.178.054,00
7	BEBAN POKOK PENJUALAN BARANG TOKO	194.866.384,00	61.546.934,00
8	BEBAN POKOK PENGADAAN	32.358.022.124,00	37.717.332.269,00
9	BEBAN JAMSOSTEK	92.443.172,00	73.027.745,00
10	BEBAN GAJI KARYAWAN KOPERASI	650.981.960,00	567.316.409,00
11	PENGGANTIAN TRANSPORT PENGURUS	298.000.000,00	284.000.000,00
12	BEBAN POKOK PENJUALAN OLI	14.687.165,00	34.857.234,00
13	BIAYA OPS LAUNDRY	-	4.340.500,00
14	BEBAN PENYUSUTAN AKTIVA TETAP	771.858.682,72	526.123.501,34
15	BEBAN KEPERLUAN KANTOR	152.081.216,00	171.635.008,00
16	BEBAN LAIN-LAIN	1.119.330.401,00	2.313.055.032,00
17	BEBAN OPS OLIMART	-	21.965.031,00
18	BEBAN CADANGAN DAPENS KOPKAR PATRA	69.423.256,00	68.335.284,00
TOTAL BEBAN OPERASIONAL		37.269.249.311,86	44.697.722.819,69
LABA BERSIH SEBELUM PAJAK		5.150.459.435,01	4.743.278.878,55
TAKSIRAN PAJAK PPH 29		1.405.970.570,00	1.505.481.600,00
LABA BERSIH SETELAH PAJAK		3.744.488.865,01	3.237.797.278,55

KOPERASI KARYAWAN PATRA PATRA
LAPORAN NERACA
PER 31 DESEMBER 2022

KODE PERKIRAAN	AKTIVA	2022
	KAS	
1001	KAS PEMBIAYAAN	257.278,49
1002	KAS TOKO	2.250.523,29
	TOTAL SALDO KAS	2.507.801,78
	BANK	
1101	BANK MANDIRI PLAJU	2.214.988.717,82
1104	BANK MUAMALAT	4.250.000,00
1109	BANK SYARIAH INDONESIA	1.370.662.600,80
1111	BANK NEGARA INDONESIA	1.303.692.899,00
	TOTAL SALDO BANK	4.893.594.217,62
	PIUTANG	
1200	PIUTANG USIPA	29.654.907.727,59
1205	PIUTANG ANGGOTA LAIN-LAIN	130.230.193,56
1210	PIUTANG MARGIN PEMBIAYAAN	(7.544.744.977,93)
1307	PIUTANG PT. PATRA SELARAS SEJATI	539.738.243,00
1309	PENYERTAAN MODAL KE PT. PSS	990.000.000,00
1310	PENYERTAAN MODAL KE PT. PMA	5.445.000.000,00
1308	PIUTANG PT. PATRA MANDIRI ABADI	1.774.619.000,00
1400	PIUTANG PENGADAAN	3.598.266.744,00
	TOTAL PIUTANG	34.588.016.930,22
	PERSEDIAAN	
1500	PERSEDIAAN BARANG DAGANGAN (BARANG TOKO)	1.996.400,00
	TOTAL PERSEDIAAN	1.996.400,00
	BIAYA DIBAYAR DIMUKA	
1604	PENGADAAN BARANG DAGANGAN DIBAYAR DIMUKA	7.591.327.400,00
	TOTAL BIAYA DIBAYAR DIMUKA	7.591.327.400,00
	AKTIVA TETAP	
1700	MOBIL DAN INVENTARIS	6.699.603.800,00
4700	AKUMULASI PENYUSUTAN MOBIL DAN INVENTARIS	(2.143.366.427,85)
	TOTAL AKTIVA TETAP	4.556.237.372,15
	TOTAL AKTIVA	51.633.680.121,77
	PASIVA	
	HUTANG LANCAR	
2301	HUTANG PADA USAHA	169.450.682,00
2302	HUTANG PADA ANGGOTA	8.645.733,80
2308	HUTANG PADA PMA	5.445.000.000,00
2601	HUTANG PAJAK	72.211.924,00
2700	HUTANG PERAWATAN MOBIL DAN INVENTARIS	1.319.899.000,00
2800	DANA PENGURUS	532.311,62
2810	DANA KESEJAHTERAAN	259.185,75
2820	DANA PENDIDIKAN	320.932.757,77
2830	DANA SOSIAL	27.092.116,83
2831	ZISWAF	3.710.996,16
	TOTAL HUTANG LANCAR	7.367.734.707,93
	HUTANG JANGKA PANJANG	
4040	SIMPANAN SUKARELA	12.933.880.553,79
	TOTAL HUTANG JANGKA PANJANG	12.933.880.553,79
	MODAL	
2840	DANA PEMBANGUNAN DAERAH KERJA	43.851.968,76
4000	DONASI	7.336.100,00
4010	CADANGAN MODAL	12.795.496.518,83
4020	SIMPANAN POKOK	100.885.000,00
4030	SIMPANAN WAJIB	10.708.789.000,00
4051	SHU TAHUN INI	3.744.488.865,01
4060	JASA USAHA ANGGOTA	3.931.217.407,45
	TOTAL MODAL	31.332.064.860,05
	TOTAL PASIVA	51.633.680.121,77

**KOPERASI KARYAWAN PATRA PATRA
LAPORAN NERACA KOMPERATIF
PERIODE - 31 DESEMBER 2022 DAN 2021**

KODE PERKIRAAN	AKTIVA	2022	2021
	KAS		
1001	KAS PEMBIAYAAN	257.278,49	609.822,83
1002	KAS TOKO	2.250.523,29	1.848.925,54
	TOTAL SALDO KAS	2.507.801,78	2.458.748,37
	BANK		
1101	BANK MANDIRI PLAJU	2.214.988.717,82	6.406.276.178,54
1104	BANK MUAMALAT	4.250.000,00	4.480.000,00
1109	BANK SYARIAH INDONESIA	1.370.662.600,80	1.029.426.131,96
1111	BANK NEGARA INDONESIA	1.303.692.899,00	1.376.702.491,00
1114	BANK RAKYAT INDONESIA	-	1.000,00
	TOTAL SALDO BANK	4.893.594.217,62	8.816.885.801,50
	PIUTANG		
1200	PIUTANG USIPA	29.654.907.727,59	24.690.193.424,16
1201	PIUTANG TOKO	-	1.522.302,00
1205	PIUTANG ANGGOTA LAIN-LAIN	130.230.193,56	1.264.230.193,78
1210	PIUTANG MARGIN PEMBIAYAAN	(7.544.744.977,93)	(6.012.848.202,48)
1305	PIUTANG USAHA TENDA DLL	-	-
1307	PIUTANG PT. PATRA SELARAS SEJATI	539.738.243,00	2.323.185.600,00
1309	PENYERTAAN MODAL KE PT. PSS	990.000.000,00	-
1310	PENYERTAAN MODAL KE PT. PMA	5.445.000.000,00	-
1308	PIUTANG PT. PATRA MANDIRI ABADI	1.774.619.000,00	3.621.800,00
1400	PIUTANG PENGADAAN	3.598.266.744,00	850.954.850,00
	TOTAL PIUTANG	34.588.016.930,22	23.120.859.967,46
	PERSEDIAAN		
1500	PERSEDIAAN BARANG DAGANGAN (BARANG TOKO)	1.996.400,00	10.017.331,00
1501	PERSEDIAAN OLI	-	14.005.676,00
	TOTAL PERSEDIAAN	1.996.400,00	24.023.007,00
	BIAYA DIBAYAR DIMUKA		
1601	PAJAK DIBAYAR DIMUKA	-	-
1604	PENGADAAN DIBAYAR DIMUKA	7.591.327.400,00	4.859.950.553,00
	TOTAL BIAYA DIBAYAR DIMUKA	7.591.327.400,00	4.859.950.553,00
	AKTIVA TETAP		
1700	MOBIL DAN INVENTARIS	6.699.603.800,00	5.740.075.800,00
4700	AKUMULASI PENYUSUTAN MOBIL DAN INVENTARIS	(2.143.366.427,85)	(1.371.507.745,13)
	TOTAL AKTIVA TETAP	4.556.237.372,15	4.368.568.054,87
	TOTAL AKTIVA	51.633.680.121,77	41.192.746.132,20
	PASIVA		
	HUTANG LANCAR		
2301	HUTANG PADA USAHA/ELMEBES/VAIASI MOBIL	169.450.682,00	230.400.000,00
2302	HUTANG PADA ANGGOTA	8.645.733,80	16.895.733,80
2303	HUTANG KONTRAK	-	-
2501	HUTANG OPERASIONAL TENDA	-	560.947.500,00
2306	HUTANG PADA UNIT EX. PENGELOLAAN ASSET	-	-
2308	HUTANG PADA PMA	5.445.000.000,00	-
2601	HUTANG PAJAK	72.211.924,00	961.814.251,00
2700	HUTANG PERAWATAN MOBIL DAN INVENTARIS	1.319.899.000,00	1.411.453.000,00
2800	DANA PENGURUS	532.311,62	642.447,69
2810	DANA KESEJAHTERAAN	259.185,75	932.399,82
2820	DANA PENDIDIKAN	320.932.757,77	380.638.638,20
2830	DANA SOSIAL	27.092.116,83	143.896.927,85
2831	ZISWAF	3.710.996,16	3.264.350,00
	TOTAL HUTANG LANCAR	7.367.734.707,93	3.710.885.248,36
	HUTANG JANGKA PANJANG		
4040	SIMPANAN SUKARELA	12.933.880.553,79	9.124.953.975,28
	TOTAL HUTANG JANGKA PANJANG	12.933.880.553,79	9.124.953.975,28
	MODAL		
2840	DANA PEMBANGUNAN DAERAH KERJA	43.851.968,76	22.949.335,45
4000	DONASI	7.336.100,00	7.336.100,00
4010	CADANGAN MODAL	12.795.496.518,83	11.651.946.630,98
4020	SIMPANAN POKOK	100.885.000,00	103.935.000,00
4030	SIMPANAN WAJIB	10.708.789.000,00	9.780.817.000,00
4051	SHU TAHUN INI	3.744.488.865,01	3.237.797.278,55
4060	JASA USAHA ANGGOTA	3.931.217.407,45	3.552.125.563,58
	TOTAL MODAL	31.332.064.860,05	28.356.906.908,56
	TOTAL PASIVA	51.633.680.121,77	41.192.746.132,20

Pembagian SHU Atas Laba Tahun Buku 2022

Perolehan Laba :		
- Koperasi Karyawan Patra	Rp 5.150.459.435	
- PT. Patra Selaras Sejati	Rp 3.191.690.758	
- PT. Pratama Mandiri Abadi	Rp 823.479.369	
Total Perolehan Laba Tahun 2022		Rp 9.165.629.562
Taksiran Pajak PPh Badan		
- Koperasi Karyawan Patra	Rp 1.405.970.570	
- PT. Patra Selaras Sejati	Rp 802.926.905	
- PT. Pratama Mandiri Abadi	Rp 124.024.834	
Total Taksiran Pajak PPh Badan		Rp 2.332.922.309
Pembagian SHU Tahun 2022		Rp 6.832.707.253
1. CADANGAN MODAL (35%)		Rp 2.391.447.538
2. JASA USAHA ANGGOTA (43%)		Rp 2.938.064.119
3. DANA KESEJAHTERAAN PEGAWAI (6%)		Rp 409.962.435
4. DANA PENGURUS (6%)		Rp 409.962.435
5. DANA PENDIDIKAN (2%)		Rp 136.654.145
6. DANA SOSIAL (2,5%)		Rp 170.817.681
7. DANA PEMBANGUNAN DAERAH KERJA (5,5%)		Rp 375.798.899

KUISIONER

A. Pertanyaan Umum

Petunjuk pengisian :

Istilah pada tempat yang telah disediakan untuk bapak/ibu isi. Jika bapak/ibu berkeberatan mencantumkan nama, maka pertanyaan No.1 boleh tidak dijawab.

1. Nama : ARI TRI L
2. Jenis Kelamin : PEREMPUAN
3. Usia : 30 TAHUN
4. Jabatan : TAX OFFICER
5. Lama Bekerja : 2 TAHUN

B. Pertanyaan Mengenai Koperasi Karyawan Patra Pertamina Plaju Palembang

Petunjuk Pengisian :

Daftar pertanyaan berikut ini adalah tipe pilihan. Pada tipe pilihan, istilah pada tempat yang disediakan dengan cara memberikan tanda check (√) pada kolom jawaban Ya jika jawaban "Ya" atau pada kolom Tidak jika jawaban "Tidak". Dimohon bapak/ibu memberikan tanggapan yang bapak/ibu anggap tepat/paling mendekati berdasarkan pengalaman yang bapak/ibu alami.

No	Pertanyaan	Nomor Urut Pertanyaan	Ya	Tidak
1	MANAJEMEN UMUM			
1.1	Apakah KSP/USP koperasi memiliki visi, misi dan tujuan yang jelas (dibuktikan dengan dokumen tertulis)	1	✓	
1.2	Apakah KSP/USP Koperasi telah memiliki rencana kerja jangka panjang minimal untuk 3 tahun ke depan dan dijadikan sebagai acuan KSP/USP Koperasi dalam	2	✓	

	menjalankan usahanya dibuktikan dengan dokumen tertulis)			
1.3	Apakah KSP/USP Koperasi memiliki rencana kerja tahunan yang digunakan sebagai dasar acuan kegiatan usaha selama 1 tahun (dibuktikan dengan dokumen tertulis)	3	✓	
1.4	Adakah kesesuaian antara rencana kerja jangka pendek dengan rencana jangka panjang (dibuktikan dengan dokumen tertulis)	4	✓	
1.5	Apakah visi, misi, tujuan dan rencana kerja diketahui dan dipahami oleh pengurus, pengawas, pengelola dan seluruh karyawan. (dengan cara pengecekan silang)	5	✓	
1.6	Pengambilan keputusan yang bersifat operasional dilakukan oleh pengelola secara independent (konfirmasi kepada pengurus atau pengawas).	6	✓	
1.7	Pengurus dan atau pengelola KSP/USP Koperasi memiliki komitmen untuk menangani permasalahan yang dihadapi serta melakukan tindakan perbaikan yang diperlukan.	7	✓	
1.8	KSP/USP koperasi memiliki tata tertib kerja SDM yang meliputi disiplin kerja serta didukung sarana kerja yang memadai dalam melaksanakan pekerjaan (dibuktikan dengan dokumen tertulis dan pengecekan fisik sarana kerja)	8	✓	
1.9	Pengurus KSP/USP koperasi yang mengangkat pengelola, tidak mencampuri kegiatan operasional sehari-hari yang cenderung menguntungkan kepentingan sendiri, keluarga atau kelompoknya sehingga dapat merugikan KSP/USP Koperasi	9	✓	

	(dilakukan konfirmasi kepada pengelola dan atau pengawas).			
1.10	Anggota KSP/USP Koperasi sebagai pemilik mempunyai kemampuan untuk meningkatkan permodalan KSP/USP Koperasi sesuai dengan ketentuan yang berlaku (pengecekan silang dilakukan terhadap partisipasi modal anggota)	10	✓	
1.11	Pengurus, Pengawas, dan Pengelola KSP/USP Koperasi di dalam melaksanakan kegiatan operasional tidak melakukan hal-hal yang cenderung menguntungkan diri sendiri, keluarga dan kelompoknya, atau berpotensi merugikan KSP/USP Koperasi (konfirmasi dengan mitra kerja)	11	✓	
1.12	Pengurus melaksanakan fungsi pengawasan terhadap pelaksanaan tugas pengelola sesuai dengan tugas dan wewenangnya secara efektif (pengecekan silang kepada pengelola dan atau pengawas).	12	✓	
2	MANAJEMEN KELEMBAGAAN			
2.1	Bagan organisasi yang ada telah mencerminkan seluruh kegiatan KSP/USP Koperasi dan tidak terdapat jabatan kosong atau perangkapan jabatan.(dibuktikan dengan dokumen tertulis mengenai struktur organisasi dan job description)	13	✓	
2.2	KSP/USP Koperasi memiliki rincian tugas yang jelas untuk masing-masing karyawannya. (yang dibuktikan dengan adanya dokumen tertulis tentang job specification)	14	✓	
2.3	Di dalam struktur kelembaga -an KSP/USP Koperasi ter -dapat	15		

	struktur yang melaku -kan fungsi sebagai dewan pengawas. (yang dibuktikan dengan dokumen tertulis tentang struktur organisasi)		✓	
2.4	KSP/USP Koperasi terbukti mempunyai Standar Operasio - nal dan Manajemen (SOM) dan Standar Operasional Prosedur (SOP). (dibuktikan dengan dokumen tertulis tentang SOM dan SOP KSP/USP Koperasi)	16	✓	
2.5	KSP/USP Koperasi telah menjalankan kegiatannya sesuai SOM dan SOP KSP/USP Koperasi. (pengecekan silang antara pelaksanaan kegiatan dengan SOM dan SOP-nya)	17	✓	
2.6	KSP/USP Koperasi mempunyai system pengamanan yang baik terhadap semua dokumen penting. (dibuktikan dengan adanya system pengamanan dokumen penting berikut sarana penyimpanannya)	18	✓	
3	MANAJEMEN PERMODALAN			
3.1	Tingkat pertumbuhan modal sendiri sama atau lebih besar dari tingkat pertumbuhan asset. (dihitung berdasarkan data yang ada di Neraca).	19	✓	
3.2	Tingkat pertumbuhan modal sendiri yang berasal dari anggota sekurang kurangnya sebesar 10 % dibandingkan tahun sebelumnya. (dihitung berdasarkan data yang ada di Neraca)	20	✓	
3.3	Penyisihan cadangan dari SHU sama atau lebih besar dari seperempat SHU tahun berjalan	21	✓	
3.4	Simpanan dan simpanan berjangka koperasi meningkat minimal 10 % dari tahun sebelumnya	22	✓	

3.5	Investasi harta tetap dari inventaris serta pendanaan ekspansi perkantoran dibiayai dengan modal sendiri (pengecekan silang dengan laporan sumber dan penggunaan dana)	23	✓	
4	MANAJEMEN AKTIVA			
4.1	Pinjaman dengan kolektibilitas lancar minimal sebesar 90 % dari pinjaman yang diberikan (dibuktikan dengan laporan pengembalian pinjaman)	24	✓	
4.2	Setiap pinjaman yang diberikan didukung dengan agunan yang nilainya sama atau lebih besar dari pinjaman yang diberikan kecuali pinjaman bagi anggota sampai dengan 1 juta rupiah. (dibuktikan dengan laporan pinjaman dan daftar agunannya)	25		✓
4.3	Dana cadangan penghapusan pinjaman sama atau lebih besar dari jumlah pinjaman macet tahunan. (dibuktikan dengan laporan kolektibilitas pinjaman dan cadangan penghapusan pinjaman)	26		✓
4.4	Pinjaman macet tahun lalu dapat ditagih sekurang-kurangnya sepertiganya. (dibuktikan dengan laporan penagihan pinjaman macet tahunan)	27	✓	
4.5	KSP/USP Koperasi menerapkan prosedur pinjaman dan dilaksanakan dengan efektif.(pengecekan silang antara pelaksanaan prosedur pinjaman dengan SOP-nya)	28	✓	
4.6	KSP/USP Koperasi memiliki kebijakan cadangan penghapusan pinjaman bermasalah (dibuktikan dengan kebijakan tertulis dan laporan keuangan).	29		✓
4.7	Dalam memberikan pinjaman KSP/USP Koperasi mengambil	30		

	keputusan berdasarkan prinsip kehati-hatian.(dibuktikan dengan hasil analisis kelayakan pinjaman)		✓	
4.8	Keputusan pemberian pinjaman dan atau penempatan dana dilakukan melalui komite. (dibuktikan dengan risalah rapat komite)	31	✓	
4.9	Setelah pinjaman diberikan KSP/USP Koperasi melakukan pemantauan terhadap penggunaan pinjaman serta kemampuan dan kepatuhan anggota atau peminjam dalam memenuhi kewajibannya. (dibuktikan dengan laporan monitoring)	32	✓	
4.10	KSP/USP Koperasi melakukan peninjauan, penilaian dan pengikatan terhadap agunannya. (dibuktikan dengan dokumen pengikatan dan atau penyerahan agunan)	33		✓
5	MANAJEMEN LIKUIDITAS			
5.1	Memiliki kebijaksanaan tertulis mengenai pengendalian likuiditas (dibuktikan dengan dokumen tertulis mengenai perencanaan usaha)	34	✓	
5.2	Memiliki fasilitas pinjaman yang akan diterima dari lembaga lain untuk menjaga likuiditasnya. (dibuktikan dengan dokumen tertulis mengenai kerjasama pendanaan dari lembaga keuangan lainnya)	35		✓
5.3	Memiliki pedoman administrasi yang efektif untuk memantau kewajiban yang jatuh tempo. (dibuktikan dengan adanya dokumen tertulis mengenai skedul penghimpunan simpanan dan pemberian pinjaman)	36	✓	
5.4	Memiliki kebijakan penghimpunan simpanan dan pemberian pinjaman sesuai	37		

	dengan kondisi keuangan KSP/USP koperasi (dibuktikan dengan kebijakan tertulis)		✓	
5.5	Memiliki sistem informasi manajemen yang memadai untuk pemantauan likuiditas (dibuktikan dengan dokumen tertulis berupa sistem pelaporan penghimpunan simpanan dan pemberian pinjaman)	38	✓	

Palembang, 23 Juni 2023

