

BAB III

LAPORAN ARUS KAS KOPERASI JASA KEUANGAN SYARIAH MAWAR

A. Gambaran Umum Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) MAWAR

1. Sejarah KJKS MAWAR Karanggeneng

Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) MAWAR didirikan pada tahun 2008 dengan Tanda Daftar Perusahaan (TDP) Nomor 13.18.2.64.00087 dan mendapat pengesahan dari Bupati Lamongan. Ruang lingkup kegiatan perusahaan terutama meliputi koperasi jasa keuangan yang sesuai dengan prinsip syariah. Nama “MAWAR” dipilih karena koperasi tersebut didirikan dibawah naungan Pondok Pesantren Matholi’ul Anwar yang disingkat dengan “MAWAR” yang beralamatkan di Jl.Raya Simo Karanggeneng Kabupaten Lamongan. Koperasi yang didirikan oleh Drs. Khotib, M.AG selaku pengurus serta penanggung jawab koperasi, mendirikan koperasi tersebut atas dasar ingin membantu masyarakat dari tekanan para rentenir, serta untuk menumbuhkan ekonomi Pondok Pesantren.

Motto dari KJKS sendiri adalah “Memelihara amanah meraih barakah”. Pendiri dari KJKS MAWAR adalah keluarga Pondok Pesantren Matholi’ul Anwar, sehingga institusi dana sosialnya untuk membantu pengembangan pondok pesantren. Selama beroperasi kurang lebih lima (5) tahun ini, dalam sejarah keuangan perusahaan KJKS MAWAR pernah

mengalami defisit anggaran sehingga menyebabkan KJKS tersebut fakum dari kegiatan selama kurang lebih satu tahun, tepatnya pada tahun 2011.⁷⁴ Defisit anggaran tersebut diasumsikan terjadi karena kurangnya manajemen dari Koperasi untuk memperhitungkan dana yang ada dengan permintaan pembiayaan dari masyarakat. Namun saat ini KJKS MAWAR mampu mengembalikan kondisi keuangan menjadi lebih baik.

Karena lokasi yang berada di lingkup Pondok Pesantren, nasabah koperasi tersebut kebanyakan adalah para pengurus dan pendidik pondok. Selain itu, nasabah pondok juga berasal dari para pedagang pasar tradisional mengingat lokasi koperasi juga berdekatan dengan pasar tradisional setempat. Pada tahun 2013 saat ini jumlah anggota pada KJKS MAWAR sudah mencapai 195 anggota.

2. Visi dan Misi Perusahaan

Visi merupakan cita-cita yang dirumuskan untuk membangun semangat organisasi KJKS dan Koperasi yang memiliki unit usaha jasa keuangan syariah untuk mencapai keunggulan dimasa yang akan datang. Sedangkan misi lebih ditekankan kepada apa yang harus diemban atau dipegang sebagai pedoman strategis dan operasional yang perlu dilakukan oleh pihak manajemen KJKS dan UJKS Koperasi untuk mencapai visinya.⁷⁵

⁷⁴ Taufiqurrahman, *Wawancara*, KJKS MAWAR Karanggeneng, 9 Desember 2013.

⁷⁵ Peraturan Menteri Negara Koperasi dan UKM, *Standar Operasional Manajemen*, 6.

a. Visi

Meningkatkan kualitas ibadah (dalam bidang muamalah) anggota koperasi sehingga mampu berperan sebagai *khalfah* Allah.

b. Misi

Dalam menjalankan kegiatannya, KJKS MAWAR memiliki beberapa misi diantaranya:

- 1) Menerapkan prinsip-prinsip syariah dalam kegiatan ekonomi,
- 2) Memberdayakan pengusaha kecil dan bawah,
- 3) Serta membina kepedulian *agniyā'* kepada *du'afā'* secara terpola dan berkesinambungan.

Sesuai dengan visi dan misinya, sebagai Kantor Layanan Syariah (KLS), dalam mengembangkan usaha yang berfokus kepada kegiatan penghimpunan dan penyaluran dana masyarakat berdasarkan prinsip syariah.

3. Struktur Organisasi

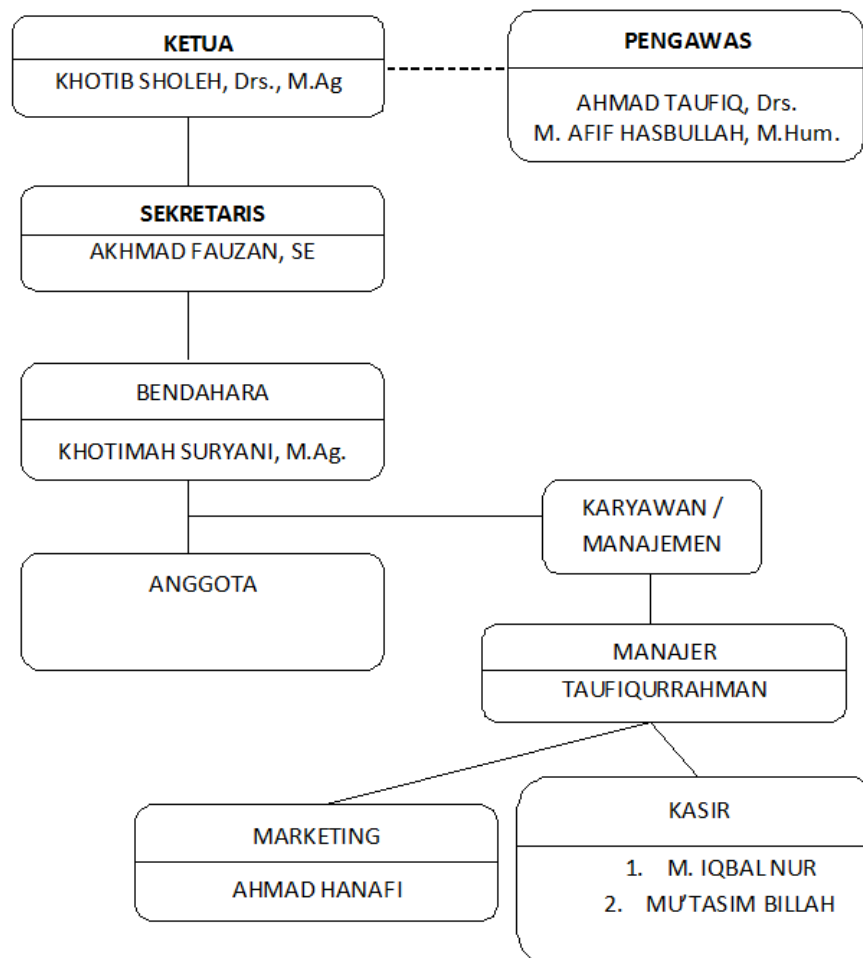
Struktur organisasi diperlukan oleh setiap lembaga dalam menjelaskan deskripsi kerjanya (*job description*). Sesuai dengan Peraturan Menteri Negara Koperasi dan UKM, bahwa “KJKS harus memiliki struktur organisasi yang jelas dan tertulis, lengkap dengan uraian tugas wewenang

dan tanggung jawab dari masing-masing unsur pada struktur organisasi”.⁷⁶

Begitu juga dengan KJKS MAWAR Karanggeneng, struktur organisasi digambarkan sebagai berikut:

Gambar 3.1

Susunan Personalia Pengurus KJKS MAWAR



⁷⁶ Peraturan Menteri Negara Koperasi dan UKM, *Standar Operasional Manajemen*, 11.

Deskripsi pekerjaan (*job description*) dari setiap bagian dalam perusahaan adalah sebagai berikut:

- a. Ketua, merupakan struktur tertinggi dalam hal ini sebagai pengurus atau pendiri yang memiliki wewenang penuh terhadap keputusan KJKS MAWAR.
- b. Pengawas, adalah dewan yang dipilih oleh KJKS MAWAR berdasarkan keputusan rapat sebagai orang yang ahli dalam syariah yang menjalankan fungsi dan tugas sebagai pengawas syariah pada KJKS dan berwenang memberikan tanggapan atau penafsiran terhadap fatwa yang dikeluarkan Dewan Syariah Nasional.
- c. Sekretaris, merupakan bagian dari pengurus Koperasi yang bertugas memberikan jasa administratif demi menunjang kegiatan operasional organisasi, seperti mengurus izin usaha dan akta pendirian Koperasi.
- d. Bendahara, bertugas untuk mengatur pembukuan organisasi serta membuat rencana anggaran setiap tahunnya, selain itu juga bertugas mengawasi pembukuan dan menentukan kebijakan besaran pengeluaran.
- e. Karyawan/Manajemen, adalah pengelola yang menjalankan fungsi eksekutif, dan atau pengelola usaha yang merupakan tenaga profesional yang diangkat oleh pengurus atas persetujuan anggota,⁷⁷ yang terdiri dari:

⁷⁷ Ibid.

- 1) Manajer, merupakan struktur tertinggi di kantor yang bertanggung jawab atas keseluruhan berjalannya sistem operasional koperasi dan membawahi keseluruhan karyawan.⁷⁸
 - 2) Marketing, merupakan bagian yang melakukan proses marketing, yang fungsinya untuk mengambil simpanan dari anggota-anggota secara rutin, serta melakukan survey terhadap anggota atau calon anggota yang ingin mengajukan pembiayaan.⁷⁹
 - 3) Teller, bertugas untuk mencatat semua transaksi yang terjadi di teller. Bertanggungjawab terhaap penerimaan dan pembayaran uang tunai dengan bukti setoran dan pembayaran yang sah.⁸⁰
- f. Anggota, anggota KJKS atau UJKS Koperasi adalah pemilik sekaligus pengguna jasa pada KJKS atau UJKS Koperasi.
4. Produk Jasa Keuangan KJKS MAWAR
- a. Tabungan Umum
- Simpanan yang dapat disetor dan diambil sewaktu-waktu dengan menggunakan akad *Wadīah yad al-ḍamānah* / *Qard*.
- b. Tabungan Idul Fitri
- Simpanan dana dengan akad *wadīah yad al-ḍamānah* yang digunakan untuk memenuhi kebutuhan hari raya Idul Fitri.

⁷⁸ Taufiqurrahman, *Wawancara*.

⁷⁹ Ahmad Hanafi, *Wawancara*, KJKS MAWAR Karanggeneng, 28 Oktober 2013.

⁸⁰ M. Iqbal Nur, *Wawancara*, KJKS MAWAR Karanggeneng, 28 Oktober 2013.

c. Tabungan Umrah Al-Hasanah

Tabungan untuk membantu pelaksanaan ibadah umrah dengan akad *Wad'iah yad al-damānah*.

d. Tabungan Haji Al-Haramain

Tabungan untuk membantu pelaksanaan ibadah haji dengan akad *Wad'iah yad al-damānah*.

e. Tabungan Lembaga Peduli Siswa

Layanan penyimpanan dana yang diperuntukkan bagi lembaga pendidikan guna menghimpun dana tabungan siswa dengan akad *Wad'iah yad al-damānah*.

f. Tabungan Berjangka *Muḍārabah*

Simpanan ini bisa ditarik berdasarkan jangka waktu yang telah disepakati yaitu tiga bulan, enam bulan, Sembilan bulan atau dua belas bulan.

g. Pembiayaan Syariah:

1) *Muḍārabah* (Bagi Hasil)

Pembiayaan modal kerja sepenuhnya dari KJKS MAWAR, sedangkan anggota/calon anggota menyediakan usaha dan manajemen. Hasil keuntungan akan dibagikan sesuai kesepakatan bersama berdasarkan ketentuan hasil.

2) *Musyārahah* (Penyertaan)

Pembiayaan berupa sebagian modal, yang diberikan kepada anggota dari modal keseluruhannya. Masing-masing pihak bekerja dan memiliki atau menggugurkan hak-haknya dalam manajemen usaha tersebut. Keuntungan dari usaha ini akan dibagi menurut proporsi penyertaan modal atau sesuai kesepakatan bersama.

3) *Murābahah* (Jual Beli)

Pembiayaan atas dasar jual beli dimana harga jual didasarkan atas harga asal yang diketahui bersama ditambahkan keuntungan untuk KJKS MAWAR. Keuntungan adalah selisih harga jual dengan harga asal yang disepakati bersama.

4) *Bai' Bi Tsaman Ajil* (Jual Beli)

Pembiayaan dengan sistem jual beli yang dilakukan secara angsuran terhadap pembelian suatu barang. Jumlah kewajiban yang harus dibayar oleh pengguna jasa sebesar jumlah harga barang dan keuntungan yang telah disepakati.

5) *Rahn* (Gadai)

Adalah akad perjanjian pinjam meminjam dengan menyerahkan barang sebagai tanggungan utang (agunan), dan KJKS MAWAR mendapatkan *ujrah*/jasa atas penitipan agunan sesuai kesepakatan.

h. Melayani *Payment Point Online Bank* (PPOB)

1) Pembayaran listrik paskabayar dan prabayar.

- 2) Pembayaran jastel (Telepon, Speedy, Flexi, paskabayar dan Telkom Vision).⁸¹

B. Laporan Keuangan KJKS MAWAR

Pencatatan keuangan dan penyusunan laporan keuangan KJKS MAWAR menggunakan sistem komputerisasi, namun untuk memperoleh data yang lebih akurat, pihak manajemen juga melakukan perhitungan dan penyusunan laporan keuangan secara manual dengan menggunakan bantuan program Ms.Excel. Dalam penyajian laporan arus kas, KJKS MAWAR menggunakan metode langsung (*direct method*).⁸² Metode langsung digunakan dengan alasan lebih terperinci dan lengkap. Berikut ini data keuangan bulanan dari KJKS MAWAR:

1. Laporan Arus Kas

Laporan arus kas KJKS MAWAR, menunjukkan aliran kas masuk dan aliran kas keluar yang terjadi selama satu periode akuntansi. Pelaporan keuangan KJKS MAWAR dilakukan setiap bulan. Metode laporan arus kas yang digunakan adalah metode langsung, sebagaimana yang dianjurkan dalam Peraturan Menteri Negara dan UKM.

⁸¹ KJKS MAWAR, *Brosur Produk*.

⁸² Taufiqurrahman, *Wawancara*.

Tabel 3.1
Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) MAWAR
Arus Kas Bersih
Periode Januari – Mei 2013

PENERIMAAN :	JANUARI	FEBRUARI	MARET	APRIL	MEI
Bank		50,000,000			50,000,000
Angsuran Piutang MRB	25,146,000	35,151,250	52,724,375	72,622,625	66,997,375
Angsuran Pinjaman Qord		2,030,000	115,000	115,000	115,000
Angsuran Pembiayaan Hiwalah	173,000	748,000	1,395,000	1,433,000	4,695,000
Angsuran Pinjaman lain-lain					
Simpanan Umum	141,179,970	137,286,702	203,932,374	171,018,175	198,114,266
Simpanan Mudlorabah Berjangka					
Pinjaman Pihak III					
Rupa-Rupa Passiva		519,099			
Zakat					
Dana Sosial	53,502	526,171	76,398	119,967	86,847
Simpanan Pokok Anggota	7,900,000	100,000	650,000		
Simpanan Wajib Anggota	120,000		6,360,000		
Simpanan Khusus Anggota	45,900,000		5,880,000		
Cadangan Umum		1,382,778			
Pendapatan Margin MRB	3,253,000	5,207,250	5,598,375	8,175,125	8,100,875
Pendapatan/Ujroh Qord/Rahn		30,000	15,000	15,000	15,000
Pendapatan Ujroh Hiwalah	23,000	98,000	194,000	198,000	260,000
Pendapatan Lain-lain	803,000	803,750	1,313,425	1,869,625	2,053,825
JUMLAH PENERIMAAN	224,551,472	233,883,000	278,253,947	255,566,517	330,438,188
PENGELUARAN :					
Bank					
Pencairan Piutang MRB	72,200,000	72,600,000	108,246,000	128,600,000	141,377,000
Pencairan Pinjaman Qordh/Rahn	2,000,000	1,000,000			
Pencairan Pembiayaan Hiwalah	5,000,000	6,000,000	495,000	3,960,000	10,900,000
Pencairan Pinjaman Lain-lain	93,822,317				
Dana Penyisihan Piutang					
Gedung Kantor					
Kendaraan					
Inventaris Kantor	81,500	74,500	24,500	16,000	
Biaya Pra. Operasional			106,000	1,563,000	1,130,000
Simpanan Umum		121,191,823	119,252,898	155,407,568	171,498,898
Pinjaman Pihak III					
Simpanan Pokok	100,000				
Simpanan Pokok Khusus	5,000,000				
Laba Tahun Lalu	10,381,973				
Dana Sosial				51,500	60,500
Dana Cadangan Umum					
Bagi Hasil Simpanan Umum dan Berjangka	214,590	523,879	598,924	1,082,292	1,045,219
Bagi Hasil /Margin Pinjaman Pihak III					
Beban Bisyarah/Gaji Karyawan	750,000	750,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000
Beban Perlengkapan Kantor			14,500	40,000	38,100
Beban Listrik, PDAM dan Telepon	57,000	66,500	54,000	84,000	74,000
Beban Transportasi dan Snack	185,000	183,000	234,000	358,000	497,000
Kewajiban Pajak dan Zakat					
Beban Rapat	555,000	500,000	500,000	500,000	500,000
Beban Biaya Organisasi	150,000				450,000
Beban Biaya Operasional & Jasa Pengurus	606,400	617,500	1,147,500	547,000	329,000
Beban Biaya Promosi					
Beban Perawatan	345,000	113,000	130,500	37,000	97,000
JUMLAH PENGELUARAN	191,448,780	203,620,202	231,903,822	293,346,360	329,096,717
PENAMBAHAN (PENGURANGAN)	33,102,692	30,262,798	46,350,124	(37,779,843)	1,341,471
SALDO AWAL BULAN	41,458,775	74,561,467	104,824,265	151,174,389	113,394,546
SALDO AKHIR BULAN	74,561,467	104,824,265	151,174,389	113,394,546	114,736,017

Tabel 3.2
Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) MAWAR
Arus Kas Bersih
Periode Juni – Oktober 2013

PENERIMAAN :	JUNI	JULI	AGUSTUS	SEPTEMBER	OKTOBER
Bank					
Angsuran Piutang MRB	58,148,875	106,133,750	97,888,300	113,390,800	105,199,400
Angsuran Pinjaman Qord	115,000	115,000	115,000	115,000	218,000
Angsuran Pembiayaan Hiwalah	9,772,000	2,729,500	8,415,000	8,720,500	4,723,000
Angsuran Pinjaman lain-lain					
Simpanan Umum	183,469,941	147,007,103	282,229,955	410,097,368	299,205,928
Simpanan Mudloraah Berjangka				4,604,000	
Pinjaman Pihak III		100,000,000			
Rupa-Rupa Passiva					105,000
Zakat					
Dana Sosial		1,816	66,298	244,685	12,038
Simpanan Pokok Anggota					
Simpanan Wajib Anggota					
Simpanan Khusus Anggota					
Cadangan Umum					
Pendapatan Margin MRB	8,167,375	13,743,750	13,693,300	14,340,300	15,691,400
Pendapatan/Ujroh Qord/Rahn	15,000	15,000	15,000	15,000	18,000
Pendapatan Ujroh Hiwalah	693,000	365,000	579,000	418,500	410,000
Pendapatan Lain-lain	1,804,075	3,017,750	129,000	2,140,500	1,965,000
JUMLAH PENERIMAAN	262,185,266	373,128,669	403,130,853	554,086,653	427,547,766
PENGELUARAN :					
Bank					
Pencairan Piutang MRB	100,140,000	258,673,750	132,561,000	145,943,461	105,000,000
Pencairan Pinjaman Qordh/Rahn				3,200,000	13,000,000
Pencairan Pembiayaan Hiwalah	6,435,000	2,475,000	13,415,000	-	-
Pencairan Pinjaman Lain-lain				-	700,000
Dana Penyisihan Piutang				-	-
Gedung Kantor				-	-
Kendaraan				-	-
Inventaris Kantor		24,000	663,000	1,597,500	2,070,000
Biaya Pra. Operasional	30,000		550,000	193,139	
Simpanan Umum	155,251,475	112,304,816	148,140,998	325,167,322	252,366,414
Pinjaman Pihak III			2,778,000	2,778,000	2,778,000
Simpanan Pokok				-	
Simpanan Pokok Khusus					
Laba Tahun Lalu				-	
Dana Sosial	61,000	800	176,000	150,000	250,000
Dana Cadangan Umum				290,000	
Bagi Hasil Simpanan Umum dan Berjangka	1,117,422	1,530,769	1,557,313	1,618,293	1,782,571
Bagi Hasil /Margin Pinjaman Pihak III				1,182,790	591,395
Beban Bisarah/Gaji Karyawan	1,100,000	2,200,000	2,000,000	4,100,000	2,000,000
Beban Perlengkapan Kantor	267,500	106,000	500,000	420,500	95,000
Beban Listrik, PDAM dan Telepon	81,000	65,000	558,500	78,000	28,000
Beban Transportasi dan Snack	518,000	832,000	431,500	558,500	580,500
Kewajiban Pajak dan Zakat		105,000	105,000	105,000	105,000
Beban Rapat	250,000	500,000	879,650	420,350	750,000
Beban Biaya Organisasi			510,000	555,000	
Beban Biaya Operasioanal & Jasa Pengurus	545,000	2,560,000	2,127,895	900,639	1,735,000
Beban Biaya Promosi				-	
Beban Perawatan	192,000	219,000	358,000	126,500	149,000
JUMLAH PENGELUARAN	265,988,397	381,596,135	307,311,856	489,384,994	383,980,880
PENAMBAHAN (PENGURANGAN)	(3,803,131)	(8,467,466)	95,818,997	64,701,659	43,566,886
SALDO AWAL BULAN	114,736,017	110,932,886	102,465,420	198,284,417	262,986,075
SALDO AKHIR BULAN	110,932,886	102,465,420	198,284,417	262,986,075	306,552,961

Berdasarkan laporan pada **tabel 3.1** di atas, dapat dikelompokkan berdasarkan masing-masing aktivitas, yaitu aktivitas operasi, investasi, dan pendanaan, sehingga dapat mempermudah dalam melakukan analisis, dapat dilihat dalam tabel berikut:

Tabel 3.3
Laporan Arus Kas KJKS MAWAR
Periode Januari – Mei 2013

KETERANGAN	JANUARI	FEBRUARI	MARET	APRIL	MEI
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI					
Rupa-Rupa Passiva		519,099			
Zakat					
Dana Sosial	53,502	526,171	76,398	119,967	86,847
Pendapatan Margin MRB	3,253,000	5,207,250	5,598,375	8,175,125	8,100,875
Pendapatan/Ujroh Qord/Rahn		30,000	15,000	15,000	15,000
Pendapatan Ujroh Hiwalah	23,000	98,000	194,000	198,000	260,000
Pendapatan Lain-lain	803,000	803,750	1,313,425	1,869,625	2,053,825
Total Penerimaan Operasi	4,132,502	7,184,270	7,197,198	10,377,717	10,516,547
Biaya Pra. Operasional			106,000	1,563,000	1,130,000
Dana Sosial				51,500	60,500
Dana Cadangan Umum					
Beban Bisyarah/Gaji Karyawan	750,000	750,000	1,100,000	1,100,000	1,100,000
Beban Perlengkapan Kantor			14,500	40,000	38,100
Beban Listrik, PDAM dan Telepon	57,000	66,500	54,000	84,000	74,000
Beban Transportasi dan Snack	185,000	183,000	234,000	358,000	497,000
Kewajiban Pajak dan Zakat					
Beban Rapat	555,000	500,000	500,000	500,000	500,000
Beban Biaya Organisasi	150,000				450,000
Beban Biaya Operasional & Jasa Pengurus	606,400	617,500	1,147,500	547,000	329,000
Beban Biaya Promosi					
Beban Perawatan	345,000	113,000	130,500	37,000	97,000
Total Penggunaan Operasi	2,648,400	2,230,000	3,286,500	4,280,500	4,275,600
Kas bersih diperoleh dari Aktivitas Operasi	1,484,102	4,954,270	3,910,698	6,097,217	6,240,947
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI					
Bank		50,000,000			50,000,000
Angsuran Piutang MRB	25,146,000	35,151,250	52,724,375	72,622,625	66,997,375
Angsuran Pinjaman Qord		2,030,000	115,000	115,000	115,000
Angsuran Pembiayaan Hiwalah	173,000	748,000	1,395,000	1,433,000	4,695,000
Angsuran Pinjaman lain-lain					
Simpanan Umum	141,179,970	137,286,702	203,932,374	171,018,175	198,114,266
Simpanan Mudlorabah Berjangka					
Simpanan Pokok Anggota	7,900,000	100,000	650,000		
Simpanan Wajib Anggota	120,000		6,360,000		
Simpanan Khusus Anggota	45,900,000		5,880,000		
Cadangan Umum		1,382,778			
Total Penerimaan Investasi	220,418,970	226,698,730	271,056,749	245,188,800	319,921,641
Bank					
Pencairan Piutang MRB	72,200,000	72,600,000	108,246,000	128,600,000	141,377,000
Pencairan Pinjaman Qordh/Rahn	2,000,000	1,000,000			
Pencairan Pembiayaan Hiwalah	5,000,000	6,000,000	495,000	3,960,000	10,900,000
Pencairan Pinjaman Lain-lain	93,822,317				
Dana Penyisihan Piutang					
Gedung Kantor					
Kendaraan					
Inventaris Kantor	81,500	74,500	24,500	16,000	
Total Penggunaan Investasi	173,022,317	79,600,000	108,741,000	132,560,000	152,277,000
Kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) Aktivitas Investasi	47,396,653	147,098,730	162,315,749	112,628,800	167,644,641
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN					
Pinjaman Pihak III					
Total Penerimaan Pendanaan	-	-	-	-	-
Simpanan Umum		121,191,823	119,252,898	155,407,568	171,498,898
Pinjaman Pihak III					
Simpanan Pokok	100,000				
Simpanan Pokok Khusus	5,000,000				
Laba Tahun Lalu	10,381,973				
Bagi Hasil Simpanan Umum dan Berjangka	214,590	523,879	598,924	1,082,292	1,045,219
Bagi Hasil /Margin Pinjaman Pihak III					
Total Penggunaan Pendanaan	15,696,563	121,715,702	119,851,822	156,489,860	172,544,117
Kas bersih digunakan untuk Aktivitas Pendanaan	(15,696,563)	(121,715,702)	(119,851,822)	(156,489,860)	(172,544,117)

Tabel 3.4
Laporan Arus Kas KJKS MAWAR
Periode Juni – Oktober 2013

KETERANGAN	JUNI	JULI	AGUSTUS	SEPTEMBER	OKTOBER
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI					
Rupa-Rupa Passiva					105,000
Zakat					
Dana Sosial		1,816	66,298	244,685	12,038
Pendapatan Margin MRB	8,167,375	13,743,750	13,693,300	14,340,300	15,691,400
Pendapatan/Ujroh Qord/Rahn	15,000	15,000	15,000	15,000	18,000
Pendapatan Ujroh Hiwalah	693,000	365,000	579,000	418,500	410,000
Pendapatan Lain-lain	1,804,075	3,017,750	129,000	2,140,500	1,965,000
Total Penerimaan Operasi	10,679,450	17,143,316	14,482,598	17,158,985	18,201,438
Biaya Pra. Operasional	30,000		550,000	193,139	
Dana Sosial	61,000	800	176,000	150,000	250,000
Dana Cadangan Umum				290,000	
Beban Bisyarah/Gaji Karyawan	1,100,000	2,200,000	2,000,000	4,100,000	2,000,000
Beban Perlengkapan Kantor	267,500	106,000	500,000	420,500	95,000
Beban Listrik, PDAM dan Telepon	81,000	65,000	558,500	78,000	28,000
Beban Transportasi dan Snack	518,000	832,000	431,500	558,500	580,500
Kewajiban Pajak dan Zakat		105,000	105,000	105,000	105,000
Beban Rapat	250,000	500,000	879,650	420,350	750,000
Beban Biaya Organisasi			510,000	555,000	
Beban Biaya Operasional & Jasa Pengurus	545,000	2,560,000	2,127,895	900,639	1,735,000
Beban Biaya Promosi				-	
Beban Perawatan	192,000	219,000	358,000	126,500	149,000
Total Penggunaan Operasi	3,044,500	6,587,800	8,196,545	7,897,628	5,692,500
Kas bersih diperoleh dari Aktivitas Operasi	7,634,950	10,555,516	6,286,053	9,261,357	12,508,938
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI					
Bank					
Angsuran Piutang MRB	58,148,875	106,133,750	97,888,300	113,390,800	105,199,400
Angsuran Pinjaman Qord	115,000	115,000	115,000	115,000	218,000
Angsuran Pembiayaan Hiwalah	9,772,000	2,729,500	8,415,000	8,720,500	4,723,000
Angsuran Pinjaman lain-lain					
Simpanan Umum	183,469,941	147,007,103	282,229,955	410,097,368	299,205,928
Simpanan Mudlorabah Berjangka				4,604,000	
Simpanan Pokok Anggota					
Simpanan Wajib Anggota					
Simpanan Khusus Anggota					
Cadangan Umum					
Total Penerimaan Investasi	251,505,816	255,985,353	388,648,255	536,927,668	409,346,328
Bank					
Pencairan Piutang MRB	100,140,000	258,673,750	132,561,000	145,943,461	105,000,000
Pencairan Pinjaman Qordh/Rahn				3,200,000	13,000,000
Pencairan Pembiayaan Hiwalah	6,435,000	2,475,000	13,415,000	-	-
Pencairan Pinjaman Lain-lain				-	700,000
Dana Penyisihan Piutang				-	-
Gedung Kantor				-	-
Kendaraan				-	-
Inventaris Kantor		24,000	663,000	1,597,500	2,070,000
Total Penggunaan Investasi	106,575,000	261,148,750	145,976,000	149,143,461	118,700,000
Kas bersih digunakan untuk Aktivitas Investasi	144,930,816	(5,163,397)	242,672,255	387,784,207	290,646,328
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN					
Pinjaman Pihak III		100,000,000			
Total Penerimaan Pendanaan	-	100,000,000	-	-	-
Simpanan Umum	155,251,475	112,304,816	148,140,998	325,167,322	252,366,414
Pinjaman Pihak III			2,778,000	2,778,000	2,778,000
Simpanan Pokok				-	
Simpanan Pokok Khusus					
Laba Tahun Lalu				-	
Bagi Hasil Simpanan Umum dan Berjangka	1,117,422	1,530,769	1,557,313	1,618,293	1,782,571
Bagi Hasil /Margin Pinjaman Pihak III				1,182,790	591,395
Total Penggunaan Pendanaan	156,368,897	113,835,585	152,476,311	330,746,405	257,518,380
Kas bersih diperoleh dari (digunakan untuk) Aktivitas Pendanaan	(156,368,897)	(13,835,585)	(152,476,311)	(330,746,405)	(257,518,380)

2. Laporan Neraca

Neraca adalah sebuah daftar aset dan kewajiban organisasi pada saat tertentu. Selisih antara aset dan kewajiban disebut modal. Modal dapat dikatakan sebagai aset yang dimiliki oleh pemilik organisasi yaitu jumlah yang akan tersisa jika seluruh kewajiban dibayar.⁸³ Data laporan Neraca KJKS MAWAR disajikan dalam tabel berikut:

Tabel 3.5
Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) MAWAR
Neraca
Periode Januari – Mei 2013

AKTIVA/HARTA	JANUARI	FEBRUARI	MARET	APRIL	MEI
AKTIVA LANCAR :					
Kas	74,561,467	104,824,265	151,174,389	113,394,546	114,736,017
Bank		168,297,000	168,297,000	168,297,000	118,297,000
piutang MRB		294,412,750	356,506,750	421,909,250	505,812,750
Pinjaman Qord	2,000,000	1,000,000	900,000	800,000	700,000
Pembiayaan Hiwalah	6,350,000	11,700,000	10,999,000	13,764,000	20,329,000
pinjaman lain-lain					
penyisihan Piutang					
JUMLAH AKTIVA LANCAR		580,234,015	687,877,139	718,164,796	759,874,767
AKTIVA TETAP					
Gedung kantor	25,000,000	25,000,000	25,000,000	25,000,000	25,000,000
Ak. Penyusutan gedung Kantor		(83,333)	(166,666)	(249,999)	(333,332)
kendaraan	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
Ak. Penyus. Kendaraan					
Inventaris Kantor	19,046,774	19,121,274	19,145,774	19,161,774	19,161,774
Ak. Penyus. Inv. Kantor		(100,000)	(200,000)	(300,000)	(400,000)
JUMLAH AKTIVA TETAP		48,937,941	48,779,108	48,611,775	48,428,442
Aktiva lain-lain :					
Biaya Pra. Op.	6,953,000	6,953,000	7,059,000	8,622,000	9,752,000
Amort. By. Pra. Op.		(193,139)	(386,278)	(579,417)	(772,556)
JUMLAH AKTIVA LAIN-LAIN	6,953,000	6,759,861	6,672,722	8,042,583	8,979,444
JUMLAH AKTIVA		635,931,817	743,328,969	774,819,154	817,282,653
PASIVA/KEWAJIBAN					
Kewajiban lancar :					
Simpanan Umum		343,440,957	440,786,807	466,075,539	502,589,783
Simpanan MDA Berjangka					
Kewajiban Pihak III					
Rupa-Rupa Passiva	91,103	1,136,373	1,212,771	1,281,238	1,307,585
Kewajiban Zakat dan Pajak					
JUMLAH KEWAJIBAN LANCAR		344,577,330	441,999,578	467,356,777	503,897,368
Kekayaan Bersih :					
Simpanan Pokok Anggota	18,200,000	18,300,000	18,950,000	18,950,000	18,950,000
Simpanan Wajib Anggota	11,760,000	11,760,000	18,120,000	18,120,000	18,120,000
Simpanan Khusus		249,400,000	249,400,000	249,400,000	249,400,000
Dana Cadangan Umum	6,287,050	7,669,828	7,669,828	7,669,828	7,669,828
S.H.U Berjalan	1,216,010	4,224,659	7,189,562	13,322,549	19,245,458
Laba Tahun Lalu					
JUMLAH KEKAYAAN BERSIH		291,354,487	301,329,390	307,462,377	313,385,286
JUMLAH PASIVA		635,931,817	743,328,969	774,819,154	817,282,653

⁸³ James D.Stice, Earl K.Stice dan Fred Skousen, *Akuntansi Keuangan Intermediate accounting*, (Jakarta: Salemba Empat, 2009), 120.

Tabel 3.6
Koperasi Jasa Keuangan Syariah (KJKS) MAWAR
Neraca
Periode Juni – Oktober 2013

AKTIVA/HARTA	JUNI	JULI	AGUSTUS	SEPTEMBER	OKTOBER
AKTIVA LANCAR :					
Kas	110,932,886	102,465,420	198,284,417	262,986,076	306,552,962
Bank	118,297,000	118,297,000	118,297,000	118,297,000	118,297,000
piutang MRB	556,786,250	708,921,250	757,421,250	804,990,750	820,392,750
Pinjaman Qord	600,000	500,000	400,000	500,000	13,300,000
Pembiayaan Hiwalah	17,750,000	17,885,500	22,056,000	18,754,000	14,441,000
pinjaman lain-lain					700,000
penyisihan Piutang					
JUMLAH AKTIVA LANCAR	804,366,136	948,069,170	1,096,458,667	1,205,527,826	1,273,683,712
AKTIVA TETAP					
Gedung kantor	25,000,000	25,000,000	25,000,000	25,000,000	25,000,000
Ak. Penyusutan gedung Kantor	(416,665)	(499,998)	(583,331)	(666,664)	(749,997)
kendaraan	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000	5,000,000
Ak. Penyus. Kendaraan					
Inventaris Kantor	19,161,774	19,185,774	19,198,774	20,216,774	22,286,774
Ak. Penyus. Inv. Kantor	(500,000)	(600,000)	(700,000)	(800,000)	(900,000)
JUMLAH AKTIVA TETAP	48,245,109	48,085,776	47,915,443	48,750,110	50,636,777
Aktiva lain-lain :					
Biaya Pra. Op.	9,782,000	9,782,000	9,782,000	9,782,000	9,782,000
Amort. By. Pra. Op.	(965,695)	(1,158,834)	(1,351,973)	(1,545,112)	(1,738,251)
JUMLAH AKTIVA LAIN-LAIN	8,816,305	8,623,166	8,430,027	8,236,888	8,043,749
JUMLAH AKTIVA	861,427,550	1,004,778,112	1,152,804,137	1,262,514,824	1,332,364,238
PASIVA/KEWAJIBAN					
Kewajiban lancar :					
Simpanan Umum	540,563,624	575,265,910	717,354,867	816,284,912	879,099,013
Simpanan MDA Berjangka				4,604,000	4,604,000
Kewajiban Pihak III		100,000,000	97,222,000	94,444,000	91,666,000
Rupa-Rupa Passiva	1,246,585	1,247,601	1,137,899	1,232,584	1,099,622
Kewajiban Zakat dan Pajak					
JUMLAH KEWAJIBAN LANCAR	541,810,209	676,513,511	815,714,766	916,565,496	976,468,635
Kekayaan Bersih :					
Simpanan Pokok Anggota	18,950,000	18,950,000	18,950,000	18,950,000	18,950,000
Simpanan Wajib Anggota	18,120,000	18,120,000	18,120,000	18,120,000	18,120,000
Simpanan Khusus	249,400,000	249,400,000	249,400,000	249,400,000	249,400,000
Dana Cadangan Umum	7,669,828	7,669,828	7,669,828	7,379,828	7,379,828
S.H.U Berjalan	25,477,514	34,124,773	42,949,543	52,099,500	62,045,775
Laba Tahun Lalu					
JUMLAH KEKAYAAN BERSIH	319,617,342	328,264,601	337,089,371	345,949,328	355,895,603
JUMLAH PASIVA	861,427,550	1,004,778,112	1,152,804,137	1,262,514,824	1,332,364,238

