LAMPIRAN

Lampiran 1 : Laporan Keuangan tahun 2020

NERACA
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2020

URAIAN	TAHUN 2020	TAHUN 2019	Naik/(Turun)	URAIAN	TAHUN 2020	TAHUN 2019	Naik/(Turun)
AKTIVA LANCAR				**KEWAJIBAN LANCAR**			
Kas	5.899.155,18	15.956.415,18	(10.057.260,00)	Simpanan Sukarela Anggota	1.462.595.196,00	1.161.598.085,00	300.997.111,00
Tabungan di Bank Jatim	465.061.263,66	469.902.863,01	(4.841.599,35)	Titipan Angsuran	49.220.377,84	526.400,00	48.693.977,84
Giro Bank Jatim	20.462.280,19	20.892.587,02	(430.306,83)	Hutang Lain-lain	20.375.784,89	21.108.005,00	(732.220,11)
Tabungan di BPR Jatim	650.950,00	650.950,00	-	Dana Anggota	1.313.885,00	1.313.885,00	-
Deposito Bank Jatim	1.100.000.000,00	800.000.000,00	300.000.000,00	Dana Karyawan dan Pengurus	960.540,00	862.669,00	97.871,00
Piutang Kepada Anggota	4.252.499.759,00	3.951.165.276,00	301.334.483,00	Dana Pendidikan	38.478.160,77	29.945.536,77	8.532.624,00
Cadangan Kerugian Piutang	(505.358.485,00)	(404.545.125,00)	(100.813.360,00)	Dana Sosial	43.955.804,08	32.171.180,00	11.784.624,08
Piutang Penjualan Gajayana Mart	59.574.868,00	58.647.538,00	927.330,00	Biaya yang Masih Harus Dibayar	150.000,00	36.837.342,84	(36.687.342,84)
Cadangan Kerugian Piutang Penjualan	(10.000.000,00)	(10.000.000,00)	-				
Piutang Lain-lain	51.564.100,00	19.893.300,00	31.670.800,00				
Persediaan Barang	42.934.356,00	45.373.013,00	(2.438.657,00)				
Piutang Pendapatan Fotocopy	2.398.550	-	2.398.550,00				
Jumlah Aktiva Lancar	**5.485.666.797,03**	**4.967.936.817,21**	**517.749.979,82**	**Jumlah Kewajiban Lancar**	**1.617.049.748,58**	**1.284.363.103,61**	**332.686.644,97**
PENYERTAAN				**KEWAJIBAN JGK PANJANG**			
Simpanan Pokok PKPRI	5.000.000,00	5.000.000,00	-	Simpanan Berjangka Anggota	785.000.000,00	785.000.000,00	-
Simpanan Wajib PKPRI	297.459.175,00	267.459.175,00	30.000.000,00	Simpanan Khusus Anggota	3.822.000,00	3.822.000,00	-
Tabungan Manasuka di PKPRI	13.599.805,00	12.418.894,00	1.180.911,00				
Tabungan di PKPRI	998.750,00	998.750,00	-				
Simpanan Wajib Pinjam di PKPRI	3.250.000,00	3.250.000,00	-				
Simpanan Khusus di PKPRI	2.500.000,00	2.500.000,00	-	**Jumlah Kwjb. Jgk Panjang**	**788.822.000,00**	**788.822.000,00**	**-**
Tabungan Penyertaan Toko PKPRI	331.419,00	331.419,00	-				
Penyertaan di PT. BPR Tugu Artha	25.000.000,00	-	25.000.000,00				
Jumlah Penyertaan	**348.139.149,00**	**291.958.238,00**	**56.180.911,00**	**MODAL SENDIRI**			
				Simpanan Pokok Anggota	62.700.000,00	64.900.000,00	(2.200.000,00)
INVENTARIS				Simpanan Wajib Anggota	1.516.271.100,00	1.368.821.900,00	147.449.200,00
Inventaris Kantor	146.728.468,00	147.003.668,00	(275.200,00)	Modal Kerja	232.489.166,00	232.489.166,00	-
Akum. Penyusutan. Inventaris Kantor	(137.802.668,00)	(133.620.970,00)	(4.181.698,00)	Modal Donasi	466.651.650,00	466.651.650,00	-
Peralatan Toko	49.824.573,00	48.629.573,00	1.195.000,00	Cadangan Khusus	137.088.014,00	137.088.014,00	-
Akum. Penyusutan Peralatan Toko	(47.582.073,00)	(46.510.823,00)	(1.071.250,00)	Cadangan Umum †	785.478.895,52	706.683.153,52	78.795.742,00
Jumlah Inventaris	**11.168.300,00**	**15.501.448,00**	**(4.333.148,00)**	Sisa Hasil Usaha (SHU) †	272.820.462,93	262.652.474,08	10.167.988,85
Aktiva Lain-lain	77.652.500,00	77.652.500,00	-				
Akum. Penyusutan Aktiva Lain	(43.275.709,00)	(40.577.542,00)	(2.698.167,00)				
Jumlah Aktiva Lain-lain	34.376.791,00	37.074.958,00	(2.698.167,00)	Jumlah Kekayaan Bersih	3.473.499.288,45	3.239.286.357,60	.234.212.930,85
JUMLAH AKTIVA	**5.879.371.037,03**	**5.312.471.461,21**	**566.899.575,82**	**JUMLAH PASIVA**	**5.879.371.037,03**	**5.312.471.461,21**	**566.899.575,82**

Malang, Januari 2021
KPRI Gajayana Kota Malang
Pengurus,

Ketua,

Dra. WASTO, SH MH

Bendahara,

Dra. YATMIATI, MM

13

KPRI "GAJAYANA" KOTA MALANG
PERHITUNGAN HASIL USAHA
Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2020

	URAIAN	31 Desember 2020	31 Desember 2019	Naik/(Turun)	%
A	**UNIT SIMPAN PINJAM**				
	Pendapatan Jasa Simpan Pinjam	616.082.100,00	695.929.400,00	(79.847.300,00)	(11,47)
	Pendapatan Jasa Piutang Penjualan	18.158.730,00	16.630.750,00	1.527.980,00	9,19
	Pendapatan Administrasi	48.051.500,00	55.755.000,00	(7.703.500,00)	(13,82)
	Pendapatan Provisi	26.076.000,00	27.440.000,00	(1.364.000,00)	(4,97)
	Pendapatan Lain-lain	46.486.526,62	18.677.885,10	27.808.641,52	148,89
	Jumlah Pendapatan USP	**754.854.856,62**	**814.433.035,10**	**(59.578.178,48)**	**(7,32)**
	Beban Rapat Anggota	45.373.500,00	35.546.250,00	9.827.250,00	27,65
	Beban Rapat Pengurus, Pengawas	1.545.000,00	4.416.750,00	(2.871.750,00)	(65,02)
	Beban Honor Pengurus & Pengawas	67.400.000,00	67.450.000,00	(50.000,00)	(0,07)
	Beban Gaji Karyawan	124.800.000,00	132.000.000,00	(7.200.000,00)	(5,45)
	Beban THR Pengurus dan Pengawas	10.950.000,00	9.500.000,00	1.450.000,00	15,26
	Beban THR Karyawan	9.600.000,00	9.000.000,00	600.000,00	6,67
	Beban Bingkisan Anggota	23.939.550,00	20.594.200,00	3.345.350,00	16,24
	Tunjangan Transport Karyawan	20.450.000,00	24.000.000,00	(3.550.000,00)	(14,79)
	Beban Transportasi/BBM	1.670.000,00	2.450.000,00	(780.000,00)	(31,84)
	Beban Cetak, Fotocopy dan ATK	6.081.900,00	7.405.016,00	(1.323 116,00)	(17,87)
	Beban Telepon/Pulsa	1.776.659,00	1.173.548,00	603.111,00	51,39
	Beban Pajak PPh Pasal 4 Ayat 2	1.224.700,00	4.334.500,00	(3.109.800,00)	(71,75)
	Beban Pajak (PPh 23 & 21)	489.069,74	1.820.577,61	(1.331.507,87)	(73,14)
	Beban Pemeliharaan	4.393.500,00	10.277.000,00	(5.883.500,00)	(57,25)
	Beban Bunga Simpanan Anggota	115.450.785,00	107.743.479,00	7.707.306,00	7,15
	Beban Bunga Hutang/Pinjaman	1.038.500,00	33.074.334,05	(32.035.834,05)	(96,86)
	Beban Transpot Juru Bayar SKPD	56.000,00	30.556.700,00	(30.500.700,00)	(99,82)
	Beban Jasa Konsultan/Programer	1.900.000,00	3.300.000,00	(1.400.000,00)	(42,42)
	Beban Uang Lembur	765.500,00	870.000,00	(104.500,00)	(12,01)
	Beban Jasa Kebersihan & Keamanan	550.000,00	3.000.000,00	(2.450.000,00)	(81,67)
	Beban Perlengkapan Kantor	5.692.145,00	4.061.000,00	1.631.145,00	40,17
	Beban lain-lain	1.286.697,91	6.514.177,36	(5.227.479,45)	(80,25)
	Beban Pencadangan Piutang	90.000.000,00	121.000.000,00	(31.000.000,00)	(25,62)
	Beban Penyusutan Aktiva Lain	2.698.167,00	2.698.167,00	-	0,00
	Beban Penyusutan Inventaris	8.181.698,00	11.971.025,00	(3.789.327,00)	(31,65)
	Beban Peny. Peralatan Toko	1.071.250,00	831.250,00	240.000,00	28,87
	Jumlah Biaya-biaya USP	**548.384.621,65**	**655.587.974,02**	**(107.203.352,37)**	**(16,35)**
	SHU Unit Simpan Pinjam	**206.470.234,97**	**158.845.061,08**	**47.625.173,89**	**29,98**
B	**UNIT FOTOCOPY**				
	Pendapatan Hasil Fotocopy	43.312.350,00	65.359.850,00	(22.047.500,00)	(33,73)
	Biaya Operasional Fotocopy	35.635.750,00	47.064.400,00	(11.428.650,00)	(24,28)
	SHU Unit Fotocopy	**7.676.600,00**	**18.295.450,00**	**(10.618.850,00)**	**(58,04)**

	URAIAN	31 Desember 2020	31 Desember 2019	Naik/(Turun)	%
C	UNIT TOKO				
	Penjualan	545.871.015,00	680.485.850,00	(134.614.835,00)	(19,78)
	Harga Pokok Penjualan	483.702.958,00	608.297.987,00	(124.595.029,00)	(20,48)
	Laba Kotor Penjualan	62.168.057,00	72.187.863,00	(10.019.806,00)	(13,88)
	Pendapatan Lain-lain	268.470,96	20.000.000,00	(19.731.529,04)	(98,66)
	Biaya Operasional Toko	3.762.900,00	6.675.900,00	(2.913.000,00)	(43,63)
	SHU Unit Toko	58.673.627,96	85.511.963,00	(26.838.335,04)	(31,39)
	SISA HASIL USAHA (SHU)	272.820.462,93	262.652.474,08	10.167.988,85	3,87

Malang, Januari 2021

KPRI Gajayana Kota Malang

Pengurus,

Ketua,

Drs. WASTO, SH MH

Bendahara,

Dra. YATMIATI, MM

Lampiran 2 : Laporan Keuangan Tahun 2021

KPRI "GAJAYANA" KOTA MALANG

N E R A C A

Untuk Tahun yeng Berakhir 31 Desember 2021

URAIAN	TAHUN 2021	TAHUN 2020	Naik/(Turun)	URAIAN	TAHUN 2021	TAHUN 2020	Naik/(Turun)
AKTIVA LANCAR				**KEWAJIBAN LANCAR**			
Kas	14.058.581,70	5.899.155,18	8.859.426,52	Simpanan Sukarela Anggota	1.312.249.893,00	1.462.595.196,00	(150.345.303,00)
Tabungan di Bank Jatim	1.575.273.753,16	465.061.283,86	1.110.212.469,30	Titipan Angsuran	20.371.668,05	49.220.377,84	(28.848.669,79)
Giro Bank Jatim	-	20.462.280,19	(20.462.280,19)	Hutang Lain-lain	23.772.561,00	20.375.784,89	3.396.776,11
Tabungan di BPR Jatim	650.950,00	650.950,00	-	Dana Anggota	17.338.403,32	1.313.885,00	16.024.518,32
Deposito Bank Jatim	1.100.000.000,00	1.100.000.000,00	-	Dana Karyawan dan Pengurus	1.133.609,44	960.540,00	173.069,44
Piutang Kepada Anggota	2.995.094.119,00	4.252.499.759,00	(1.257.405.640,00)	Dana Pendidikan	43.226.933,92	38.478.160,77	4.748.773,15
Cadangan Kerugian Piutang	(597.358.485,00)	(505.358.485,00)	(92.000.000,00)	Dana Sosial	47.294.427,23	43.956.804,08	3.338.623,15
Piutang Penjualan Gajayana Mart	68.169.187,00	59.574.868,00	8.594.319,00	Biaya YMH Dibayar	-	150.000,00	(150.000,00)
Cad. Kerugian Piutang Penjualan	(16.888.825,00)	(10.000.000,00)	(6.888.825,00)				
Piutang Lain-lain	23.657.850,00	51.564.100,00	(27.906.250,00)				
Persediaan Barang	37.273.208,00	42.934.358,00	(5.661.148,00)				
Piutang Pendapatan Fotocopy	1.789.250	2.398 550	(609 300,00)				
Jumlah Aktiva Lancar	5.202.219.688,86	5.485.686.797,03	(283.467.208,17)	Jumlah Kewajiban Lancar	1.465.387.315,96	1.617.049.748,68	(151.662.432,62)
PENYERTAAN				**KEWAJIBAN JGK PANJANG**			
Simpanan Pokok PKPRI	5.000.000,00	5.000.000,00	-	Simp. Berjangka Anggota	385.000.000,00	785 000.000,00	-
Simpanan Wajib PKPRI	327.459.175,00	297.459.175,00	30.000.000,00	Simpanan Khusus Anggota	3.822.000,00	3.822.000,00	-
Tabungan Manasuka di PKPRI	13.401.804,00	13 599 805,00	(198.001.00)				
Tabungan di PKPRI	998.750,00	998.750,00	-				
Simpanan Wajib Pinjam di PKPRI	3.250.000,00	3.250.000,00	-				
Simpanan Khusus di PKPRI	2.500.000,00	2.500.000,00	-	Jumlah Kwjb. Jgk Panjang	388.822.000,00	788.822.000,00	(400.000.000,00)
Tabungan Penyertaan Toko PKPRI	331.419,00	331.419,00	-				
Penyertaan di PT. BPR Tugu Artha	25.000.000,00	25.000.000,00	-				
Jumlah Penyertaan	377.941.148,00	348.139.149,00	29.801.999,00	**MODAL SENDIRI**			
				Simpanan Pokok Anggota	80.250.000,00	82.700.000,00	(2.450.000,00)
INVENTARIS				Simpanan Wajib Anggota	1.618.996.100,00	1.516.271.100,00	102.725.000,00
Inventaris Kantor	153.119.468,00	146.728.468,00	6.391.000,00	Modal Kerja	379.341.668,00	232.489.168,00	146.852.500,00
Akum. Penys. Inventaris Kantor	(143.383.343,00)	(137.802.668,00)	(5.580.675,00)	Modal Donasi	466.851.850,00	466.851.850,00	-
Peralatan Toko	50.524.573,00	49.824.573,00	700.000,00	Cadangan Khusus	137.088.014,00	137.088.014,00	-
Akum. Penys. Peralatan Toko	(46.793.323,00)	(47.582.073,00)	(1.211.250,00)	Cadangan Umum	867.325.034,39	785.478.895,52	81.846.138,87
Jumlah Inventaris	11.467.375,00	11.168.300,00	299.075,00	Sisa Hasil Usaha (SHU)	239.444.356,51	272.820.462,93	(33.375.507,42)
Aktiva Lain-lain	77.652.500,00	77.652.500,00	-				
Akum. Penyusutan Aktiva Lain	(45.973.876,00)	(43.275.709,00)	(2.698.167,00)				
Jumlah Aktiva Lain-lain	31.678.624,00	34.376.791,00	(2.698.167,00)	Jumlah Kekayaan Bersih	3.769.097.419,90	3.473.499.288,46	295.598.131,46
JUMLAH AKTIVA	5.623.306.736,86	5.879.371.037,03	(256.064.301,17)	JUMLAH PASIVA	5.623.306.736,86	5.879.371.037,03	(256.064.301,17)

Malang, 31 Desember 2021

KPRI Gajayana Kota Malang

Pengurus

Ketua,

Drs. WASTO, SH MH

Bendahara,

Drs. YATNIATI, MM

13

KPRI "GAJAYANA" KOTA MALANG

PERHITUNGAN HASIL USAHA

Untuk Tahun yang Berakhir 31 Desember 2021

	URAIAN	31 Desember 2021	31 Desember 2020	Naik/(Turun)	%
A	**UNIT SIMPAN PINJAM**				
	Pendapatan Jasa Simpan Pinjam	604.011.000,00	616.082.100,00	(12.071.100,00)	(1,96)
	Pendapatan Jasa Piutang Penjualan	21.927.000,00	18.158.730,00	3.768.270,00	20,75
	Pendapatan Administrasi	34.816.500,00	48.051.500,00	(13.235.000,00)	(27,54)
	Pendapatan Provisi	15.971.000,00	26.076.000,00	(10.105.000,00)	(38,75)
	Pendapatan Lain-lain	49.485.855,20	46.486.526,62	2.999.328,58	6,45
	Jumlah Pendapatan USP	**726.211.355,20**	**754.854.856,62**	**(28.643.501,42)**	**(3,79)**
	Beban Rapat Anggota	24.050.000,00	45.373.500,00	(21.323.500,00)	(47,00)
	Beban Rapat Pengurus, Pengawas	4.408.000,00	1.545.000,00	2.863.000,00	185,31
	Beban Honor Pengurus & Pengawas	68.400.000,00	67.400.000,00	1.000.000,00	1,48
	Beban Gaji Karyawan	95.400.000,00	124.800.000,00	(29.400.000,00)	(23,56)
	Beban THR Pengurus dan Pengawas	12.350.000,00	10.950.000,00	1.400.000,00	12,79
	Beban THR Karyawan	11.700.000,00	9.600.000,00	2.100.000,00	21,88
	Beban Bingkisan Anggota	25.860.500,00	23.939.550,00	1.920.950,00	8,02
	Tunjangan Transport Karyawan	15.000.000,00	20.450.000,00	(5.450.000,00)	(26,65)
	Beban Transportasi/BBM	3.780.000,00	1.670.000,00	2.110.000,00	126,35
	Beban Cetak, Fotocopy dan ATK	4.535.346,00	6.081.900,00	(1.546.554,00)	(25,43)
	Beban Telepon/Pulsa	1.569.193,00	1.776.659,00	(207.466,00)	(11,68)
	Beban Pajak PPh Pasal 4 Ayat 2	3.269.525,93	1.224.700,00	2.044.825,93	166,97
	Beban Pajak (PPh 23 & 21)	-	489.069,74	(489.069,74)	(100,00)
	Beban Pemeliharaan	6.305.000,00	4.393.500,00	1.911.500,00	43,51
	Beban Bunga Simpanan Anggota	93.139.165,00	115.450.785,00	(22.311.620,00)	(19,33)
	Beban Bunga Hutang/Pinjaman	-	1.038.500,00	(1.038.500,00)	(100,00)
	Beban Insentif Juru Bayar SKPD	8.400.000,00	56.000,00	8.344.000,00	14900,00
	Beban Jasa Konsultan/Programer	-	1.900.000,00	(1.900.000,00)	(100,00)
	Beban Uang Lembur	1.231.500,00	765.500,00	466.000,00	60,88
	Beban Jasa Kebersihan & Keamanan	700.000,00	550.000,00	150.000,00	27,27
	Beban Perlengkapan Kantor	4.580.550,00	5.692.145,00	(1.111.595,00)	(19,53)
	Beban Bonus Tahunan	7.500.000,00	-	7.500.000,00	0,00
	Beban Listrik	1.801.950,00	-	1.801.950,00	0,00
	Beban BPJS Karyawan	11.442.361,00	-	11.442.361,00	0,00
	Beban lain-lain	3.381.574,26	1.286.697,91	2.094.876,35	162,81
	Beban Pencadangan Piutang	72.000.000,00	90.000.000,00	(18.000.000,00)	(20,00)
	Beban Penyusutan Aktiva Lain	2.698.167,00	2.698.167,00	-	0,00
	Beban Penyusutan Inventaris	5.580.675,00	8.181.698,00	(2.601.023,00)	(31,79)
	Beban Peny. Peralatan Toko	1.211.250,00	1.071.250,00	140.000,00	13,07
	Jumlah Biaya-biaya USP	**490.294.757,19**	**548.384.621,65**	**(58.089.864,46)**	**(10,59)**

	URAIAN	31 Desember 2021	31 Desember 2020	Naik/(Turun)	%
	SHU Unit Simpan Pinjam	**235.916.598,01**	**206.470.234,97**	**29.446.363,04**	**14,26**
B	**UNIT FOTOCOPY**				
	Pendapatan Hasil Fotocopy	30.087.800,00	43.312.350,00	(13.224.550,00)	(30,53)
	Biaya Operasional Fotocopy	33.470.200,00	35.635.750,00	(2.165.550,00)	(6,08)
	SHU Unit Fotocopy	**(3.382.400,00)**	**7.676.600,00**	**(11.059.000,00)**	**(144,06)**
C	**UNIT TOKO**				
	Penjualan	377.468.856,00	545.871.015,00	(168.402.159,00)	(30,85)
	Harga Pokok Penjualan	330.145.351,00	483.702.958,00	(153.557.607,00)	(31,75)
	Laba Kotor Penjualan	47.323.505,00	62.168.057,00	(14.844.552,00)	(23,88)
	Pendapatan Lain-lain	102.144,10	268.470,96	(166.326,86)	(61,95)
	Biaya Operasional Toko	43.127.429,30	3.762.900,00	39.364.529,30	1046,12
	SHU Unit Toko	**4.298.219,80**	**58.673.627,96**	**(54.375.408,16)**	**(92,67)**
D	***UNIT E-WARUNG***				
	Penjualan	193.678.340,00	-	-	-
	Harga Pokok Penjualan	164.711.600,00	-	-	-
	Laba Kotor Penjualan	28.966.740,00	-	-	-
	Pendapatan Lain-lain	**93.414,30**	-	-	-
	Biaya Operasional E-Warung	26.447.616,60	-	-	-
	SHU Unit E-Warung	**2.612.537,70**	-	-	-
	SISA HASIL USAHA (SHU)	**239.444.955,51**	**272.820.462,93**	**(33.375.507,42)**	**(12,23)**

Malang, 31 Desember 2021

KPRI Gajayana Kota Malang

Ketua,

Drs. WASTO, SH., MH.

Pengurus

Bendahara,

Dra. YATMIATI, MM

KP-RI "GAJAYANA" KOTA MALANG
LAPORAN REALISASI ANGGARAN PENDAPATAN dan BEBAN
TAHUN 2021

No.	URAIAN	REALISASI	ANGGARAN	VARIANS	CAPAIAN
A.	**PENDAPATAN**				
	Pendapatan Jasa dari Anggota	625.938.000,00	680.000.000,00	(54.062.000,00)	92%
	Pendapatan Administrasi	34.816.500,00	50.000.000,00	(15.183.500,00)	70%
	Pendapatan Provisi	15.971.000,00	30.000.000,00	(14.029.000,00)	53%
	Pendapatan Lain-lain	49.485.855,20	60.000.000,00	(10.514.144,80)	82%
	Jumlah PENDAPATAN	**726.211.355,20**	**820.000.000,00**	**(93.788.644,80)**	**89%**
B.	**BEBAN**				
1	**KELOMPOK BEBAN ORGANISASI**				
	Beban Rapat Anggota	24.050.000,00	22.800.000,00	1.250.000,00	105%
	Beban Rapat Pengurus, Pengawas dan Biaya Urusan Organisasi	4.408.000,00	3.000.000,00	1.408.000,00	147%
	Jumlah Beban Organisasi	**28.458.000,00**	**25.800.000,00**	**2.658.000,00**	**110%**
2	**KELOMPOK BEBAN PERUSAHAAN**				
	Beban Honor Pengurus & Pengawas	68.400.000,00	68.400.000,00	-	100%
	Beban Gaji Karyawan	95.400.000,00	184.200.000,00	(88.800.000,00)	52%
	Beban Tunj. Transport Karyawan	15.000.000,00	30.000.000,00	(15.000.000,00)	50%
	Beban THR Pengurus dan Pengawas	12.350.000,00	11.000.000,00	1.350.000,00	112%
	Beban THR Karyawan	11.700.000,00	17.000.000,00	(5.300.000,00)	69%
	Bingkisan Anggota	25.860.500,00	24.000.000,00	1.860.500,00	108%
	Beban Tunjangan BPJS	11.442.361,00	13.400.000,00	(1.957.639,00)	85%
	Beban Transportasi/BBM	3.780.000,00	3.000.000,00	780.000,00	126%
	Beban Cetak, Fotocopy dan ATK	4.535.346,00	7.000.000,00	(2.464.654,00)	65%
	Beban Telepon/Pulsa	1.569.193,00	2.000.000,00	(430.807,00)	78%
	Beban Pajak PPh Pasal 4 ayat 2	3.269.525,93	2.000.000,00	1.269.525,93	163%
	Beban Pajak (PPh 23 & 21)	-	1.000.000,00	(1.000.000,00)	0%
	Beban Pemeliharaan	6.305.000,00	5.000.000,00	1.305.000,00	126%
	Beban Bunga Simpanan Anggota	93.139.165,00	100.000.000,00	(6.860.835,00)	93%
	Beban Pengawasan dan Pemeriksaan		10.000.000,00	(10.000.000,00)	0%
	Beban Listrik	1.801.950,00		1.801.950,00	-
	Beban Transport Juru Bayar SKPD	8.400.000,00	8.500.000,00	(100.000,00)	-
	Beban Jasa Konsultasi/Programer	-	3.000.000,00	(3.000.000,00)	0%
	Beban Uang Lembur	1.231.500,00	2.000.000,00	(768.500,00)	62%
	Beban Jasa Kebersihan & Keamanan	700.000,00	2.000.000,00	(1.300.000,00)	35%
	Beban Perlengkapan Kantor	4.580.550,00	7.000.000,00	(2.419.450,00)	65%
	Bonus Tahunan	7.500.000,00	7.500.000,00	-	100%
	Beban lain-lain	3.381.574,26	4.200.000,00	(818.425,74)	81%
	Jumlah Beban Perusahaan	**380.346.665,19**	**512.200.000,00**	**(131.853.334,81)**	**74%**
3	**KELOMPOK BEBAN PENYUSUTAN**				
	Beban Pencadangan Piutang	72.000.000,00	80.000.000,00	(8.000.000,00)	90%
	Beban Penyusutan Aktiva Lain	2.698.167,00	3.000.000,00	(301.833,00)	90%
	Beban Penyusutan Inventaris	5.580.675,00	10.000.000,00	(4.419.325,00)	56%
	Beban Penyusutan Peralatan Toko	1.211.250,00	2.000.000,00	(788.750,00)	61%
	Jumlah Beban Penyusutan	**81.490.092,00**	**95.000.000,00**	**(13.509.908,00)**	**86%**
	Jumlah BEBAN	**490.294.757,19**	**633.000.000,00**	**(142.705.242,81)**	**77%**
	Jumlah SHU Unit Simpan Pinjam	**235.916.698,01**	**187.000.000,00**		
	UNIT FOTOCOPY, UNIT TOKO DAN UNIT E-WARUNG				
	Pendapatan Unit Fotocopy	30.087.800,00	70.000.000,00	(39.912.200,00)	43%

No.	URAIAN	REALISASI	ANGGARAN	VARIANS	CAPAIAN
	Biaya Operasional Fotocopy	33.470.200,00	40.000.000,00	(6.529.800,00)	84%
	SHU Unit Fotocopy	**(3.382.400,00)**	30.000.000,00	(33.382.400,00)	-11%
	SHU Unit Toko	**4.298.219,80**	60.000.000,00	(55.701.780,20)	7%
	SHU Unit E-Warung	**2.612.537,70**	-	2.612.537,70	0%
	TOTAL SISA HASIL USAHA (SHU)	**239.444.955,51**	**277.000.000,00**	**(37.555.044,49)**	**86%**

Malang, Januari 2022

KPRI Gajayana Kota Malang

Pengurus

Ketua,

Drs. WASTO, SH., MH

Bendahara,

Dra. YATMIATI, MM

MALANG

Lampiran 3 : Laporan Keuangan tahun 2022

KPRI "GAJAYANA" KOTA MALANG

NERACA

per 31 DESEMBER 2022

URAIAN	TAHUN 2022	TAHUN 2021	Naik(Turun)	URAIAN	TAHUN 2022	TAHUN 2021	Naik(Turun)
AKTIVA LANCAR				KEWAJIBAN LANCAR			
Kas	7.283.877,70	14.558.581,70	(7.274.704,00)	Simpanan Sukarela Anggota	1.334.112.589,00	1.312.249.693,00	21.862.896,00
Tabungan di Bank Jatim	643.083.422,98	1.575.273.753,18	(932.190.330,20)	Titipan Angsuran	25.078.819,03	20.221.688,05	4.857.130,98
Giro Bank Jatim	-	-	-	Hutang Lain-lain	14.251.186,00	23.772.561,00	(9.521.375,00)
Tabungan di BPR Jatim	650.950,00	650.950,00	-	Dana Anggota	17.338.403,32	17.338.403,32	-
Deposito Bank Jatim	1.800.000.000,00	1.100.000.000,00	700.000.000,00	Dana Karyawan dan Pengurus	1.125.362,76	1.133.609,44	(8.256,68)
Piutang Kepada Anggota	2.894.176.458,00	2.995.094.119,00	(100.917.663,00)	Dana Pendidikan	51.749.181,70	43.226.933,92	8.522.247,78
Cadangan Kerugian Piutang	(669.358.485,00)	(597.358.485,00)	(72.000.000,00)	Dana Sosial	56.753.175	47.294.427,23	9.459.747,78
Piutang Penjualan Gajayana Mart	92.298.377,00	68.169.187,00	24.129.190,00	Biaya yang Masih Harus Dibayar	-	150.000,00	(150.000,00)
Cadangan Kerugian Piutang Penjualan	(16.888.825,00)	(16.888.825,00)	-				
Piutang Lain-lain	-	23.657.850,00	(23.657.850,00)				
Persediaan Barang	45.767.848,00	37.273.208,00	8.494.640,00				
Piutang Pendapatan Fotocopy	515.800,00	1.789.250	(1.273.450,00)				
Jumlah Aktiva Lancar	4.797.529.421,66	5.202.219.686,86	(404.690.167,20)	Jumlah Kewajiban Lancar	1.500.408.706,82	1.466.387.316,96	35.021.390,86
PENYERTAAN				KEWAJIBAN JGK PANJANG			
Simpanan Pokok PKPRI	5.000.000,00	5.000.000,00	-	Simpanan Berjangka Anggota		385.000.000,00	(385.000.000,00)
Simpanan Wajib PKPRI	351.459.175,00	327.459.175,00	24.000.000,00	Simpanan Khusus Anggota	3.822.000,00	3.822.000,00	-
Tabungan Manasuka di PKPRI	13.401.804,00	13.401.804,00					
Tabungan di PKPRI	998.750,00	998.750,00					
Simpanan Wajib Pinjam di PKPRI	3.300.000,00	3.250.000,00	50.000,00				
Simpanan Khusus di PKPRI	2.500.000,00	2.500.000,00		Jumlah Kwjb. Jgk Panjang	3.822.000,00	388.822.000,00	(385.000.000,00)
Tabungan Penyertaan Toko PKPRI	331.419,00	331.419,00					
Penyertaan di PT. BPR Tugu Artha	25.000.000,00	25.000.000,00	-				
Jumlah Penyertaan	401.991.148,00	377.941.148,00	24.050.000,00	MODAL SENDIRI			
				Simpanan Pokok Anggota	57.850.000,00	60.250.000,00	(2.400.000,00)
INVENTARIS				Simpanan Wajib Anggota	1.643.567.600,00	1.618.966.100,00	24.601.500,00
Inventaris Kantor	153.119.488,00	153.119.488,00	-	Modal Kerja	395.841.866,00	379.341.866,00	16.500.000,00
Akum. Penyusutan. Inventaris Kantor	(148.899.018,00)	(143.383.343,00)	(5.515.675,00)	Modal Donasi	466.651.850,00	466.651.850,00	-
Peralatan Toko	50.974.573,00	50.524.573,00	450.000,00	Cadangan Khusus	137.068.014,00	137.068.014,00	-
Akum. Penyusutan Peralatan Toko	(50.117.073,00)	(48.793.323,00)	(1.323.750,00)	Cadangan Umum	939.158.521,04	867.326.034,39	71.833.486,65
Jumlah Inventaris	5.077.950,00	11.467.375,00	(6.389.425,00)	Sisa Hasil Usaha (SHU)	89.200.818,80	239.444.955,51	(150.244.136,71)
Aktiva Lain-lain	77.852.500,00	77.852.500,00	-				
Akum. Penyusutan Aktiva Lain	(48.872.043,00)	(46.973.876,00)	(2.698.167,00)				
Jumlah Aktiva Lain-lain	28.980.457,00	31.678.624,00	(2.698.167,00)	Jumlah Kekayaan Bersih	3.729.348.269,84	3.769.097.419,90	(39.749.150,06)
JUMLAH AKTIVA	5.233.578.976,66	5.623.306.736,86	(389.727.769,20)	JUMLAH PASIVA	5.233.578.976,66	5.623.306.736,86	(389.727.769,20)

Malang, 31 Desember 2022

KPRI Gajayana Kota Malang

Pengurus

Ketua,

Drs. WASTO, SH., MH

Bendahara,

Dra. YATMIATI, MM

13

KPRI "GAJAYANA" KOTA MALANG
PERHITUNGAN HASIL USAHA
Tahun 2022

	URAIAN	31 Desember 2022	31 Desember 2021	Naik/(Turun)	%
A	**UNIT SIMPAN PINJAM**				
	Pendapatan Jasa Simpan Pinjam	457.842.500,00	604.011.000,00	(146.168.500,00)	(24,20)
	Pendapatan Jasa Piutang Penjualan	25.250.520,00	21.927.000,00	3.323.520,00	15,16
	Pendapatan Administrasi	29.992.500,00	34.816.500,00	(4.824.000,00)	(13,86)
	Pendapatan Provisi	14.965.000,00	15.971.000,00	(1.006.000,00)	(6,30)
	Pendapatan Lain-lain	53.448.225,16	49.485.855,20	3.962.369,96	8,01
	Jumlah Pendapatan USP	**581.498.745,16**	**726.211.355,20**	**(144.712.610,04)**	**(19,93)**
	Beban Rapat Anggota	35.338.000,00	24.050.000,00	11.288.000,00	46,94
	Beban Rapat Pengurus, Pengawas	3.835.990,00	4.408.000,00	(572.010,00)	(12,98)
	Beban Honor Pengurus & Pengawas	68.400.000,00	68.400.000,00	-	0,00
	Beban Gaji Karyawan	101.400.000,00	95.400.000,00	6.000.000,00	6,29
	Beban THR Pengurus dan Pengawas	13.000.000,00	12.350.000,00	650.000,00	5,26
	Beban THR Karyawan	14.400.000,00	11.700.000,00	2.700.000,00	23,08
	Beban Bingkisan Anggota	33.049.400,00	25.860.500,00	7.188.900,00	27,80
	Tunjangan Transport Karyawan	14.937.500,00	15.000.000,00	(62.500,00)	(0,42)
	Beban Transportasi/BBM	2.936.000,00	3.780.000,00	(844.000,00)	(22,33)
	Beban Cetak, Fotocopy dan ATK	2.683.200,00	4.535.346,00	(1.852.146,00)	(40,84)
	Beban Telepon/Pulsa	1.301.624,00	1.569.193,00	(267.569,00)	(17,05)
	Beban Pajak PPh Pasal 4 Ayat 2	1.234.361,34	3.269.525,93	(2.035.164,59)	(62,25)
	Beban Pajak (PPh 23 & 21)		-	-	0,00
	Beban Pajak PPh Pasal 25	6.584.736,00			
	Beban Pemeliharaan	8.530.000,00	6.305.000,00	2.225.000,00	35,29
	Beban Bunga Simpanan Anggota	69.633.672	93.139.165,00	(23.505.493,00)	(25,24)
	Beban Insentif Juru Bayar SKPD	-	8.400.000,00	(8.400.000,00)	(100,00)
	Beban Jasa Konsultan/Programer	1.150.000,00	-	1.150.000,00	0,00
	Beban Uang Lembur	1.020.500,00	1.231.500,00	(211.000,00)	(17,13)
	Beban Jasa Kebersihan & Keamanan	600.000,00	700.000,00	(100.000,00)	(14,29)
	Beban Perlengkapan Kantor	1.816.100,00	4.580.550,00	(2.764.450,00)	(60,35)
	Beban Bonus Tahunan		7.500.000,00	(7.500.000,00)	0,00
	Beban Listrik	1.898.000,00	1.801.950,00	96.050,00	0,00
	Beban BPJS Karyawan	7.057.908,00	11.442.361,00	(4.384.453,00)	0,00
	Beban lain-lain	2.192.800,00	3.381.574,26	(1.188.774,26)	(35,15)
	Beban Pencadangan Piutang	72.000.000,00	72.000.000,00	-	0,00
	Beban Penyusutan Aktiva Lain	2.698.167,00	2.698.167,00	-	0,00
	Beban Penyusutan Inventaris	5.515.675,00	5.580.675,00	(65.000,00)	(1,16)
	Beban Peny. Peralatan Toko	1.323.750,00	1.211.250,00	112.500,00	9,29
	Jumlah Biaya-biaya USP	**474.537.383,34**	**490.294.757,19**	**(15.757.373,85)**	**(3,21)**
	SHU Unit Simpan Pinjam	**106.961.361,82**	**235.916.598,01**	**(128.955.236,19)**	**(54,66)**

	URAIAN	31 Desember 2022	31 Desember 2021	Naik/(Turun)	%
B	**UNIT FOTOCOPY**				
	Pendapatan Hasil Fotocopy	34.473.100,00	30.087.800,00	4.385.300,00	14,58
	Biaya Operasional Fotocopy	40.592.531,00	33.470.200,00	7.122.331,00	21,28
	SHU Unit Fotocopy	**(6.119.431,00)**	**(3.382.400,00)**	**(2.737.031,00)**	**80,92**
C	**UNIT TOKO**				
	Penjualan	312.203.230,00	377.468.856,00	(65.265.626,00)	(17,29)
	Harga Pokok Penjualan	275.759.989,00	330.145.351,00	(54.385.362,00)	(16,47)
	Laba Kotor Penjualan	36.443.241,00	47.323.505,00	(10.880.264,00)	(22,99)
	Pendapatan Lain-lain	1.462.675,78	102.144,10	1.360.531,68	1331,97
	Biaya Operasional Toko	49.830.351,16	43.127.429,30	6.702.921,86	15,54
	SHU Unit Toko	**(11.924.434,38)**	**4.298.219,80**	**(16.222.654,18)**	**(377,43)**
D	**UNIT E-WARUNG**				
	Penjualan	18.132.800,00	193.678.340,00	-	-
	Harga Pokok Penjualan	14.866.900,00	164.711.600,00	-	-
	Laba Kotor Penjualan	3.265.900,00	28.966.740,00	-	-
	Pendapatan Lain-lain	141.777,94	93.414,30	-	-
	Biaya Operasional Toko	3.124.355,58	26.447.616,00	-	-
	SHU Unit E-Warung	**283.322,36**	**2.612.538,30**	**-**	**-**
	SISA HASIL USAHA (SHU)	**89.200.818,80**	**239.444.956,11**	**(150.244.137,31)**	**(62,75)**

Malang, 31 Desember 2022

KPRI Gajayana Kota Malang
Pengurus

Ketua,

Drs. WASTO, SH., MH

Bendahara,

Dra. YATMIATI, MM

KP-RI "GAJAYANA" KOTA MALANG
LAPORAN REALISASI ANGGARAN PENDAPATAN DAN BEBAN
PER 31 DESEMBER 2022

No.	URAIAN	REALISASI	ANGGARAN	VARIANS	CAPAIAN
A.	**PENDAPATAN**				
	Pendapatan Jasa dari Anggota	457.842.500,00	700.000.000	(242.157.500,00)	65%
	Pendapatan Administrasi	29.992.500,00	51.450.000	(21.457.500,00)	58%
	Pendapatan Provisi	14.965.000,00	30.870.000	(15.905.000,00)	48%
	Pendapatan Lain-lain	78.698.745,16	60.000.000	18.698.745,16	131%
	Jumlah PENDAPATAN	**581.498.745,16**	**842.320.000,00**	**(260.821.254,84)**	**69%**
B.	**BEBAN**				
1	**KELOMPOK BEBAN ORGANISASI**				
	Beban Rapat Anggota	35.338.000,00	45.000.000	(9.662.000,00)	79%
	Beban Rapat Pengurus, Pengawas dan Biaya Urusan Organisasi	3.835.990,00	5.000.000	(1.164.010,00)	77%
	Jumlah Beban Organisasi	**39.173.990,00**	**50.000.000,00**	**(10.826.010,00)**	**78%**
2	**KELOMPOK BEBAN PERUSAHAAN**				
	Beban Honor Pengurus & Pengawas	68.400.000,00	68.400.000	-	100%
	Beban Gaji Karyawan	101.400.000,00	105.200.000	(3.800.000,00)	96%
	Beban Tunj. Transport Karyawan	14.937.500,00	17.000.000	(2.062.500,00)	88%
	Beban THR Pengurus dan Pengawas	13.000.000,00	13.000.000	-	100%
	Beban THR Karyawan	14.400.000,00	17.000.000	(2.600.000,00)	85%
	Bingkisan Anggota	33.049.400,00	30.000.000	3.049.400,00	110%
	Beban Tunjangan BPJS	7.057.908,00	17.000.000	(9.942.092,00)	42%
	Beban Transportasi/BBM	2.936.000,00	3.000.000	(64.000,00)	98%
	Beban Cetak, Fotocopy dan ATK	2.683.200,00	7.000.000	(4.316.800,00)	38%
	Beban Telepon/Pulsa	1.301.624,00	2.000.000	(698.376,00)	65%
	Beban Pajak PPh Pasal 4 ayat 2	1.234.361,34	7.000.000	(5.765.638,66)	18%
	Beban Pajak PPh Pasal 25	6.584.736,00	-	6.584.736,00	0%
	Beban Pajak (PPh 23 & 21)		-	-	0%
	Beban Pemeliharaan	8.530.000,00	6.000.000	2.530.000,00	142%
	Beban Bunga Simpanan Anggota	69.633.672,00	100.000.000	(30.366.328,00)	70%
	Beban Pengawasan dan Pemeriksaan		10.000.000	(10.000.000,00)	0%
	Beban Listrik	1.898.000,00	2.000.000	(102.000,00)	-
	Beban Notaris Pengurusan Ijin Usaha		5.000.000		
	Beban Transport Juru Bayar SKPD		17.000.000	(17.000.000,00)	-
	Beban Jasa Konsultasi/Programer	1.150.000,00	3.000.000	(1.850.000,00)	38%
	Beban Uang Lembur	1.020.500,00	2.000.000	(979.500,00)	51%
	Beban Jasa Kebersihan & Keamanan	600.000,00	1.500.000	(900.000,00)	40%
	Beban Perlengkapan Kantor	1.816.100,00	7.000.000	(5.183.900,00)	26%
	Beban bonus Tahunan		9.600.000	(9.600.000,00)	0%
	Beban lain-lain	2.192.800,00	4.000.000	(1.807.200,00)	55%
	Jumlah Beban Perusahaan	**353.825.801,34**	**453.700.000,00**	**(99.874.198,66)**	**78%**
3	**KELOMPOK BEBAN PENYUSUTAN**				
	Beban Pencadangan Piutang	72.000.000,00	80.000.000,00	(8.000.000,00)	90%
	Beban Penyusutan Aktiva Lain	2.698.167,00	3.000.000,00	(301.833,00)	90%
	Beban Penyusutan Inventaris	5.515.675,00	8.000.000,00	(2.484.325,00)	69%
	Beban Penyusutan Peralatan Toko	1.323.750,00	2.000.000,00	(676.250,00)	66%
	Jumlah Beban Penyusutan	**81.537.592,00**	**93.000.000,00**	**(11.462.408,00)**	**88%**
	Jumlah BEBAN	**474.537.383,34**	**596.700.000,00**	**(122.162.616,66)**	**80%**
	Jumlah SHU Unit Simpan Pinjam	**106.961.361,82**	**245.620.000,00**		
	UNIT FOTOCOPY, UNIT TOKO DAN UNIT E-WARUNG				
	Pendapatan Unit Fotocopy	34.473.100,00	40.000.000,00	(5.526.900,00)	86%
	Biaya Operasional Fotocopy	40.592.531,00	35.000.000,00	5.592.531,00	116%
	SHU Unit Fotocopy	(6.119.431,00)	5.000.000,00	(11.119.431,00)	-122%

No.	URAIAN	REALISASI	ANGGARAN	VARIANS	CAPAIAN
	SHU Unit Toko	**(11.924.434,38)**	10.000.000,00	(21.924.434,38)	-119%
	SHU Unit E-Warung	**283.322,36**	10.000.000,00	(9.716.677,64)	0%
	TOTAL SISA HASIL USAHA (SHU)	**89.200.818,80**	**270.620.000,00**	**(181.419.181,20)**	**33%**

Malang, 31 Desember 2022

KPRI Gajayana Kota Malang
Pengurus

Ketua,

Drs. WASTO, SH., MH

Bendahara,

Dra. YATMIATI, MM

Lampiran 4 : Laporan Keuangan 2023

KPRI "GAJAYANA" KOTA MALANG

NERACA

per 31 DESEMBER 2023

URAIAN	TAHUN 2023	TAHUN 2022	Naik/(Turun)	URAIAN	TAHUN 2023	TAHUN 2022	Naik/(Turun)
AKTIVA LANCAR				**KEWAJIBAN LANCAR**			
Kas	57.315.053,70	7.283.877,70	50.031.176,00	Simpanan Sukarela Anggota	1.844.705.656,00	1.334.112.589,00	510.593.067,00
Tabungan di Bank Jatim	1.142.047.646,02	643.083.422,96	498.964.223,06	Titipan Angsuran	23.294.121,03	25.078.819,03	(1.784.698,00)
Giro Bank Jatim	-	-	-	Hutang Usaha	3.412.569		3.412.569,00
Tabungan di BPR Jatim	650.950,00	650.950,00	-	Hutang Pajak	7.852.022		7.852.022,21
Tabungan Tugu Artha	25.754.680,00		25.754.680,00	Hutang Lain-lain	-	14.251.186,00	(14.251.186,00)
Deposito Bank Jatim	800.000.000,00	1.800.000.000,00	(1.000.000.000,00)	Dana Anggota	6.705.859,78	17.338.403,32	(10.632.543,54)
Deposito Tugu Arta	1.200.000.000,00		1.200.000.000,00	Dana Karyawan dan Pengurus	1.005.475,58	1.125.352,76	(119.877,18)
Piutang Kepada Anggota	2.141.924.403,00	2.894.176.456,00	(752.252.053,00)	Dana Pendidikan	47.499.472,64	51.749.181,70	(4.249.709,06)
Cadangan Kerugian Piutang	(153.160.319,00)	(669.358.485,00)	516.198.166,00	Dana Sosial	58.315.706	56.753.175,01	1.562.530,94
Piutang Penjualan Gajayana Mart	97.979.750,00	92.296.377,00	5.681.373,00	Biaya yang Masih Harus Dibayar	2.250.000	-	2.250.000,00
Cadangan Kerugian Piutang Penjualan	(16.888.825,00)	(16.888.825,00)	-				
Piutang Lain-lain	-	-	-				
Persediaan Barang	44.768.986,00	45.767.848,00	(978.862,00)				
Piutang Pendapatan Fotocopy	401.000	515.800	(114.800,00)				
Beban Dibayar Dimuka	576.000,00	-	576.000,00				
Jumlah Aktiva Lancar	**5.341.389.324,72**	**4.797.529.421,66**	**543.859.903,06**	**Jumlah Kewajiban Lancar**	**1.995.040.882,19**	**1.500.408.706,82**	**494.632.175,37**
PENYERTAAN				**KEWAJIBAN JGK PANJANG**			
Simpanan Pokok PKPRI	5.000.000,00	5.000.000,00	-	Simpanan Berjangka Anggota	-		-
Simpanan Wajib PKPRI	363.459.175,00	351.459.175,00	12.000.000,00	Simpanan Khusus Anggota	3.822.000,00	3.822.000,00	-
Tabungan Manasuka di PKPRI	13.500.628,00	13.401.804,00	98.824,00				
Tabungan di PKPRI	998.750,00	998.750,00	-				
Simpanan Wajib Pinjam di PKPRI	3.250.000,00	3.300.000,00	(50.000,00)				
Simpanan Khusus di PKPRI	2.500.000,00	2.500.000,00	-	**Jumlah Kwjb. Jgk Panjang**	**3.822.000,00**	**3.822.000,00**	-
Tabungan Penyertaan Toko PKPRI	331.419,00	331.419,00	-				
Penyertaan di PT. BPR Tugu Artha	25.000.000,00	25.000.000,00	-				
Jumlah Penyertaan	**414.039.972,00**	**401.991.148,00**	**12.048.824,00**	**MODAL SENDIRI**			
				Simpanan Pokok Anggota	51.000.000,00	57.850.000,00	(6.850.000,00)
INVENTARIS				Simpanan Wajib Anggota	1.626.305.803,00	1.643.557.600,00	(17.251.797,00)
Inventaris Kantor	154.879.468,00	153.119.468,00	1.760.000,00	Modal Kerja	395.841.666,00	395.841.666,00	-
Akum. Penyusutan. Inventaris Kantor	(151.961.718,00)	(148.899.018,00)	(3.062.700,00)	Modal Donasi	466.651.650,00	466.651.650,00	-
Peralatan Toko	51.326.573,00	50.974.573,00	352.000,00	Cadangan Khusus	137.088.014,00	137.088.014,00	-
Akum. Penyusutan Peralatan Toko	(50.662.573,00)	(50.117.073,00)	(545.500,00)	Cadangan Umum	965.918.766,68	939.158.521,04	26.760.245,64
Jumlah Inventaris	**3.581.750,00**	**5.077.950,00**	**(1.496.200,00)**	Sisa Hasil Usaha (SHU)	143.624.554,85	89.200.818,80	54.423.735,05
Aktiva Lain-lain	77.652.500,00	77.652.500,00	-				
Akum. Penyusutan Aktiva Lain	(51.370.210,00)	(48.672.043,00)	(2.698.167,00)				
Jumlah Aktiva Lain-lain	**26.282.290,00**	**28.980.457,00**	**(2.698.167,00)**	**Jumlah Kekayaan Bersih**	**3.786.430.454,53**	**3.729.348.269,84**	**57.082.184,69**
JUMLAH AKTIVA	**5.785.293.336,72**	**5.233.578.976,66**	**551.714.360,06**	**JUMLAH PASIVA**	**5.785.293.336,72**	**5.233.578.976,66**	**551.714.360,06**

Malang, 31 Desember 2023

KPRI Gajayana Kota Malang

Pengurus

Ketua,

Drs. WASTO, SH., MH

Bendahara,

Dra. YATMIATI, MM

KPRI "GAJAYANA" KOTA MALANG
PERHITUNGAN HASIL USAHA
Tahun 2023

	URAIAN	31 Desember 2023	31 Desember 2022	Naik/(Turun)	%
A	**UNIT SIMPAN PINJAM**				
	Pendapatan Jasa Simpan Pinjam	427.766.950	457.842.500,00	(30.075.550,00)	(6,57)
	Pendapatan Jasa Piutang Penjualan	0,00	25.250.520,00	(25.250.520,00)	(100,00)
	Pendapatan Administrasi	37.639.000	29.992.500,00	7.646.500,00	25,49
	Pendapatan Provisi	17.310.000	14.965.000,00	2.345.000,00	15,67
	Pendapatan Lain-lain	79.545.367,06	53.448.225,16	26.097.141,90	48,83
	Jumlah Pendapatan USP	**562.261.317,06**	**581.498.745,16**	**(19.237.428,10)**	**(3,31)**
	Beban Rapat Anggota	28.095.128	35.338.000,00	(7.242.872,00)	(20,50)
	Beban Rapat Pengurus, Pengawas	4.827.000	3.835.990,00	991.010,00	25,83
	Beban Honor Pengurus & Pengawas	68.400.000,00	68.400.000,00	-	0,00
	Beban Gaji Karyawan	101.400.000,00	101.400.000,00	-	0,00
	Beban THR Pengurus dan Pengawas	15.150.000,00	13.000.000,00	2.150.000,00	16,54
	Beban THR Karyawan	14.800.000,00	14.400.000,00	400.000,00	2,78
	Beban Bingkisan Anggota	26.682.597,00	33.049.400,00	(6.366.803,00)	(19,26)
	Tunjangan Transport Karyawan	14.300.000,00	14.937.500,00	(637.500,00)	(4,27)
	Beban Transportasi/BBM	3.650.000,00	2.936.000,00	714.000,00	24,32
	Beban Cetak, Fotocopy dan ATK	3.741.871,00	2.683.200,00	1.058.671,00	39,46
	Beban Telepon/Pulsa	1.380.067,00	1.301.624,00	78.443,00	6,03
	Beban Pajak PPh Pasal 4 Ayat 2	7.412.461,89	1.234.361,34	6.178.100,55	500,51
	Beban Pajak (PPh 23 & 21)	5.090.961,00		5.090.961,00	0,00
	Beban Pajak PPh Pasal 25	11.144.390,21	6.584.736,00		0,00
	Beban Pemeliharaan	2.196.000,00	8.530.000,00	(6.334.000,00)	(74,26)
	Beban Bunga Simpanan Anggota	54.630.228	69.633.672	(15.003.444,00)	(21,55)
	Beban Transport Juru Bayar SKPD	13.100.000,00	-	13.100.000,00	0,00
	Beban Jasa Konsultan/Programer	1.700.000,00	1.150.000,00	550.000,00	47,83
	Beban Uang Lembur	500.000,00	1.020.500,00	(520.500,00)	(51,00)
	Beban Jasa Kebersihan & Keamanan	600.000,00	600.000,00	-	0,00
	Beban Perlengkapan Kantor	1.723.900,00	1.816.100,00	(92.200,00)	(5,08)
	Beban Listrik	1.907.500,00	1.898.000,00	9.500,00	0,50
	Beban BPJS Karyawan	7.057.908,00	7.057.908,00	-	0,00
	Beban lain-lain	2.212.000,00	2.192.800,00	19.200,00	0,88
	Beban Pencadangan Piutang	36.000.000,00	72.000.000,00	(36.000.000,00)	(50,00)
	Beban Penyusutan Aktiva Lain	2.698.167,00	2.698.167,00	-	0,00
	Beban Penyusutan Inventaris	3.062.700,00	5.515.675,00	(2.452.975,00)	(44,47)
	Beban Peny. Peralatan Toko	545.500,00	1.323.750,00	(778.250,00)	(58,79)
	Jumlah Biaya-biaya USP	**434.008.379,10**	**474.537.383,34**	**(40.529.004,24)**	**(8,54)**
	SHU Unit Simpan Pinjam	**128.262.937,96**	**106.961.361,82**	**21.291.576,14**	**19,91**

	URAIAN	31 Desember 2023	31 Desember 2022	Naik/(Turun)	%
B	**UNIT TOKO DAN FOTOCOPY**				
	Pendapatan Unit Toko dan Fotocopy	89.192.456	72.379.016,78	**16.813.438,75**	23,23
	Biaya Operasional Toko dan Fotocopy	74.484.703	90.422.882,16	**(15.938.179,16)**	(17,62)
	SHU Unit Toko dan Fotocopy	**14.707.752,53**	**(18.043.865,38)**	**32.751.617,91**	(181,61)
D	***UNIT E-WARUNG***				
	Penjualan	-	**18.132.800,00**	-	0,00
	Harga Pokok Penjualan	-	**14.866.900,00**	-	0,00
	Laba Kotor Penjualan	-	**3.265.900,00**	-	0,00
	Pendapatan Lain-lain	663.864	**141.777,94**	-	0,00
	Biaya Operasional Toko	-	**3.124.355,58**	-	0,00
	SHU Unit E-Warung	**663.864,00**	**283.322,36**	-	-
	SISA HASIL USAHA (SHU)	**143.624.554,49**	**89.200.818,80**	**54.043.194,05**	(161,61)

Malang, 31 Desember 2023

KPRI Gajayana Kota Malang
Pengurus

Ketua,

Drs. WASTO, SH., MH

Bendahara,

Dra. YATMIATI, MM

KP-RI "GAJAYANA" KOTA MALANG
LAPORAN REALISASI ANGGARAN PENDAPATAN DAN BEBAN
PER 31 DESEMBER 2023

No.	URAIAN	ANGGARAN	REALISASI	VARIANS	CAPAIAN
A.	**PENDAPATAN**				
	Pendapatan Jasa dari Anggota	500.000.000,00	427.766.950	72.233.050,00	86%
	Pendapatan Administrasi	36.750.735,00	37.639.000	(888.265,00)	102%
	Pendapatan Provisi	22.050.441,00	17.310.000	4.740.441,00	79%
	Pendapatan Lain-lain	42.858.000,00	79.545.367	(36.687.367,06)	186%
	Jumlah PENDAPATAN	**601.659.176,00**	**562.261.317,06**	**39.397.858,94**	**93%**
B.	**BEBAN**				
1	**KELOMPOK BEBAN ORGANISASI**				
	Beban Rapat Anggota	36.000.000,00	28.095.128	7.904.872,00	78%
	Beban Rapat Pengurus, Pengawas dan Biaya Urusan Organisasi	5.000.000,00	4.827.000	173.000,00	97%
	Jumlah Beban Organisasi	**41.000.000,00**	**32.922.128,00**	**8.077.872,00**	80%
2	**KELOMPOK BEBAN PERUSAHAAN**				
	Beban Honor Pengurus & Pengawas	68.400.000,00	68.400.000	-	100%
	Beban Gaji Karyawan	102.000.000,00	101.400.000	600.000,00	99%
	Beban Tunj. Transport Karyawan	15.500.000,00	14.300.000	1.200.000,00	92%
	Beban THR Pengurus dan Pengawas	15.000.000,00	15.150.000	(150.000,00)	101%
	Beban THR Karyawan	15.000.000,00	14.800.000	200.000,00	99%
	Bingkisan Anggota	34.000.000,00	26.682.597	7.317.403,00	78%
	Beban Tunjangan BPJS	7.500.000,00	7.057.908	442.092,00	94%
	Beban Transportasi/BBM	3.000.000,00	3.650.000	(650.000,00)	122%
	Beban Cetak, Fotocopy dan ATK	3.500.000,00	3.741.871	(241.871,00)	107%
	Beban Telepon/Pulsa	2.000.000,00	1.380.067	619.933,00	69%
	Beban Pajak PPh Pasal 4 ayat 2	3.000.000,00	7.412.462	(4.412.461,89)	247%
	Beban Pajak PPh Pasal 25	1.500.000,00	11.144.390	(9.644.390,21)	743%
	Beban Pajak (PPh 23 & 21)	-	5.090.961	(5.090.961,00)	0%
	Beban Pemeliharaan	6.000.000	2.196.000	3.804.000,00	37%
	Beban Bunga Simpanan Anggota	70.000.000	54.630.228	15.369.772,00	78%
	Beban Pengawasan dan Pemeriksaan	2.000.000		2.000.000,00	0%
	Beban Listrik	5.000.000	1.907.500	3.092.500,00	38%
	Beban Notaris Pengurusan Ijin Usaha	5.000.000			0%
	Beban Transport Juru Bayar SKPD	15.000.000	13.100.000	1.900.000,00	87%
	Beban Jasa Konsultasi/Programer	3.000.000	1.700.000	1.300.000,00	57%
	Beban Uang Lembur	2.000.000	500.000	1.500.000,00	25%
	Beban Jasa Kebersihan & Keamanan	1.000.000	600.000	400.000,00	60%
	Beban Perlengkapan Kantor	4.000.000	1.723.900	2.276.100,00	43%
	Beban lain-lain	2.500.000	2.212.000	288.000,00	88%
	Jumlah Beban Perusahaan	**385.900.000**	**358.779.884**	**27.120.116**	93%
3	**KELOMPOK BEBAN PENYUSUTAN**				
	Beban Pencadangan Piutang	72.000.000,00	36.000.000	36.000.000,00	50%
	Beban Penyusutan Aktiva Lain	3.000.000,00	2.698.167	301.833,00	90%
	Beban Penyusutan Inventaris	6.500.000,00	3.062.700	3.437.300,00	47%
	Beban Penyusutan Peralatan Toko	2.000.000,00	545.500	1.454.500,00	27%
	Jumlah Beban Penyusutan	**83.500.000**	**42.306.367**	**41.193.633**	51%
	Jumlah BEBAN	**510.400.000**	**434.008.379**	**76.391.621**	85%
	Jumlah SHU Unit Simpan Pinjam	**91.259.176**	**128.252.938**		

16

No.	URAIAN	ANGGARAN	REALISASI	VARIANS	CAPAIAN
	UNIT FOTOCOPY, UNIT TOKO DAN UNIT E-WARUNG				
	Pendapatan Unit Toko dan Fotocopy		89.192.456	(89.192.455,53)	0%
	Biaya Operasional Toko dan Fotocopy		74.484.703	(74.484.703,00)	0%
	SHU Unit Toko dan Fotocopy	**40.000.000,00**	14.707.753	25.292.247,47	37%
	SHU Unit E-Warung	-	663.864	(663.864,00)	0%
	TOTAL SISA HASIL USAHA (SHU)	**131.259.176,00**	**143.624.554,49**	**24.628.383,47**	109%

Malang, 31 Desember 2023

KPRI Gajayana Kota Malang
Pengurus

Ketua,

Drs. WASTO, SH., MH

Bendahara,

Dra. YATMIATI, MM

Lampiran 5 : Laporan Keuangan Tahun 2024

KPRI "GAJAYANA" KOTA MALANG
N E R A C A
PER 31 DESEMBER 2024

URAIAN	31 Desember 2024	31 Desember 2023	Naik/(Turun)	URAIAN	31 Desember 2024	31 Desember 2023	Naik/(Turun)
AKTIVA LANCAR				**KEWAJIBAN LANCAR**			
Kas	6.943.117	57.315.054	(50.371.937)	Simpanan Sukarela Anggota	1.626.013.477	1.844.705.656	(218.692.179)
Tabungan di Bank Jatim	848.588.462	1.142.047.646	(293.459.164)	Titipan Angsuran	29.017.681	23.294.121	5.723.560
Tabungan di BPR Jatim	1.345.470	650.950	694.520	Hutang Usaha	2.620.085	3.412.569	(792.484)
Tabungan Tugu Artha	81.869.251	25.754.680	56.114.571	Hutang Pajak	4.226.204	7.852.022	(3.625.818)
Deposito Bank Jatim	1.000.000.000	800.000.000	200.000.000	Hutang Lain-lain	-	-	-
Deposito Tugu Arta	1.400.000.000	1.200.000.000	200.000.000	Dana Anggota	5.511.701	6.705.860	(1.194.158)
Piutang Kepada Anggota	1.937.141.883	2.141.924.403	(204.782.540)	Dana Karyawan dan Pengurus	999.159	1.005.476	(6.317)
Cadangan Kerugian Piutang	(159.160.319)	(153.160.319)	(6.000.000)	Dana Pendidikan	48.378.200	47.499.473	878.728
Piutang Penjualan Gajayana Mart	6.862.500	97.979.750	(91.117.250)	Dana Sosial	59.546.934	58.315.706	1.231.228
Cadangan Kerugian Piutang Penjualan	(16.888.825)	(16.888.825)	-	Biaya yang Masih Harus Dibayar	7.000.000	2.250.000	4.750.000
Piutang Toko	124.028.600		124.028.600				
Persediaan Barang	23.990.197	44.788.986	(20.798.789)				
Piutang Pendapatan Fotocopy	1.724.950	401.000	1.323.950				
Beban Dibayar Dimuka	-	576.000	(576.000)				
Sewa Dibayar Dimuka	5.015.550	-	5.015.550				
Jumlah Aktiva Lancar	**5.261.480.836**	**5.341.389.325**	**(79.928.489)**				
				Jumlah Kewajiban Lancar	**1.783.313.441**	**1.995.040.882**	**(211.727.441)**
PENYERTAAN				**KEWAJIBAN JGK PANJANG**			
Simpanan Pokok PKPRI	5.000.000	5.000.000	-	Simpanan Berjangka Anggota	-		-
Simpanan Wajib PKPRI	363.459.175	363.459.175	-	Simpanan Khusus Anggota	3.822.000	3.822.000	-
Tabungan Manasuka di PKPRI	14.349.990	13.500.628	849.362				
Tabungan di PKPRI	998.750	998.750	-				
Simpanan Wajib Pinjam di PKPRI	3.250.000	3.250.000	-				
Simpanan Khusus di PKPRI	2.500.000	2.500.000	-	**Jumlah Kwjb. Jgk Panjang**	**3.822.000**	**3.822.000**	-
Tabungan Penyertaan Toko PKPRI	331.419	331.419	-				
Penyertaan di PT. BPR Tugu Artha	25.000.000	25.000.000	-				
Jumlah Penyertaan	**414.889.334**	**414.039.972**	**849.362**	**MODAL SENDIRI**			
				Simpanan Pokok Anggota	50.950.000	51.000.000	(50.000)
INVENTARIS				Simpanan Wajib Anggota	1.685.218.803	1.626.305.803	58.913.000
Inventaris Kantor	157.034.468	154.879.468	2.155.000	Modal Kerja	395.841.666	395.841.666	-
Akum. Penyusutan. Inventaris Kantor	(154.538.119)	(151.961.718)	(2.576.401)	Modal Donasi	466.651.650	466.651.650	-
Peralatan Toko	51.326.573	51.326.573	-	Cadangan Khusus	137.088.014	137.088.014	-
Akum. Penyusutan Peralatan Toko	(51.038.073)	(50.662.573)	(375.500)	Cadangan Umum	1.009.006.133	965.918.767	43.087.366
Jumlah Inventaris	**2.784.849**	**3.581.750**	**(796.901)**	Sisa Hasil Usaha (SHU)	170.827.435	143.624.555	27.202.880
Aktiva Lain-lain	77.652.500	77.652.500	-				
Akum. Penyusutan Aktiva Lain	(54.068.377)	(51.370.210)	(2.698.167)				
Jumlah Aktiva Lain-lain	**23.584.123**	**26.282.290**	**(2.698.167)**	**Jumlah Kekayaan Bersih**	**3.915.683.701**	**3.786.430.455**	**129.163.246**
JUMLAH AKTIVA	**5.702.719.142**	**5.785.293.337**	**(82.574.196)**	**JUMLAH PASIVA**	**5.702.719.142**	**5.785.293.337**	**(82.574.196)**

Malang, 31 Desember 2024

KPRI Gajayana Kota Malang
Pengurus

Ketua,

Drs. WASITO, SH., MH

Bendahara,

Dra. YATMIATI, MM

13

KPRI "GAJAYANA" KOTA MALANG

PERHITUNGAN HASIL USAHA

TAHUN 2024

	URAIAN	31 Desember 2024	31 Desember 2023	Naik/(Turun)	%
A	UNIT SIMPAN PINJAM				
	Pendapatan Jasa Simpan Pinjam	425.295.750	427.766.950	(2.471.200)	(0,58)
	Pendapatan Jasa Piutang Penjualan	-	-	-	0,00
	Pendapatan Administrasi	36.905.164	37.639.000	(733.836)	(1,95)
	Pendapatan Provisi	16.965.000	17.310.000	(345.000)	(1,99)
	Pendapatan Lain-lain	108.747.517	79.545.367	29.202.150	36,71
	Jumlah Pendapatan USP	**587.913.431**	**562.261.317**	**25.652.114**	**4,56**
	Beban Rapat Anggota	35.315.000	28.095.128	7.219.872	25,70
	Beban Rapat Pengurus, Pengawas	3.258.500	4.827.000	(1.568.500)	(32,49)
	Beban Honor Pengurus & Pengawas	81.000.000	68.400.000	12.600.000	18,42
	Beban Gaji Karyawan	102.838.000	101.400.000	1.438.000	1,42
	Beban THR Pengurus dan Pengawas	15.150.000	15.150.000	-	0,00
	Beban THR Karyawan	14.100.000	14.800.000	(700.000)	(4,73)
	Beban Bingkisan Anggota	31.669.400	26.682.597	4.986.803	18,69
	Tunjangan Transport Karyawan	13.612.500	14.300.000	(687.500)	(4,81)
	Beban Transportasi/BBM	2.024.000	3.650.000	(1.626.000)	(44,55)
	Beban Cetak, Fotocopy dan ATK	2.977.062	3.741.871	(764.809)	(20,44)
	Beban Telepon/Pulsa	1.226.414	1.380.067	(153.653)	(11,13)
	Beban Pajak PPh Pasal 4 Ayat 2	16.289.987	7.412.462	8.877.525	119,76
	Beban Pajak (PPh 23 & 21)	2.697.500	5.090.961	(2.393.461)	0,00
	Beban Pajak PPh Pasal 25	13.356.860	11.144.390	2.212.470	19,85
	Beban Pemeliharaan	4.869.000	2.196.000	2.673.000	121,72
	Beban Bunga Simpanan Anggota	65.751.052	54.630.228	11.120.824	20,36
	Beban Transport Juru Bayar SKPD	7.000.000	13.100.000	(6.100.000)	0,00
	Beban Jasa Konsultan/Programer	906.500	1.700.000	(793.500)	(46,68)
	Beban Uang Lembur	-	500.000	(500.000)	(100,00)
	Beban Jasa Kebersihan & Keamanan	600.000	600.000	-	0,00
	Beban Perlengkapan Kantor	2.218.000	1.723.900	494.100	28,66
	Beban Listrik	1.908.722	1.907.500	1.222	0,06
	Beban BPJS Karyawan	7.057.908	7.057.908	-	0,00
	Beban Sewa Gedung	172.950	-	172.950	0,00
	Beban lain-lain	1.845.210	2.212.000	(366.790)	(16,58)
	Beban Pencadangan Piutang	6.000.000	36.000.000	(30.000.000)	(83,33)
	Beban Penyusutan Aktiva Lain	2.698.167	2.698.167	-	0,00
	Beban Penyusutan Inventaris	2.576.401	3.062.700	(486.299)	(15,88)
	Beban Peny. Peralatan Toko	375.500	545.500	(170.000)	(31,16)
	Jumlah Biaya-biaya USP	**439.494.633**	**434.008.379**	**5.486.254**	**1,26**

	SHU Unit Simpan Pinjam	**148.418.799**	**128.252.938**	**20.165.861**	**15,72**
B	**UNIT TOKO DAN FOTOCOPY**				
	Pendapatan Unit Toko dan Fotocopy	88.425.489	89.192.456	(766.967)	(0,86)
	Biaya Operasional Toko dan Fotocopy	66.282.806	74.484.703	(8.201.897)	(11,01)
	SHU Unit Toko dan Fotocopy	**22.142.683**	**14.707.753**	**7.434.931**	**50,55**
D	***UNIT E-WARUNG***				
	Penjualan	-	-	-	0,00
	Harga Pokok Penjualan	-	-	-	0,00
	Laba Kotor Penjualan	-	-	-	0,00
	Pendapatan Lain-lain	265.953	663.864	(397.911)	(59,94)
	Biaya Operasional	-	-	-	0,00
	SHU Unit E-Warung	**265.953**	**663.864**	**(397.911)**	(59,94)
	SISA HASIL USAHA (SHU)	**170.827.435**	**143.624.554**	**27.202.880**	**0,19**

Malang, 31 Desember 2024

KPRI Gajayana Kota Malang
Pengurus

Ketua,

Drs. WASTO, SH., MH

Bendahara,

Dra. YATMIATI, MM

KP-RI "GAJAYANA" KOTA MALANG
LAPORAN REALISASI ANGGARAN PENDAPATAN DAN BEBAN
PER 31 DESEMBER 2024

No.	URAIAN	ANGGARAN	REALISASI	VARIANS	CAPAIAN
A.	**PENDAPATAN**				
	Pendapatan Jasa dari Anggota	500.000.000	425.295.750	74.704.250	85%
	Pendapatan Administrasi	36.750.735	36.905.164	(154.429)	100%
	Pendapatan Provisi	22.050.441	16.965.000	5.085.441	77%
	Pendapatan Lain-lain	95.000.000	108.747.517	(13.747.517)	114%
	Jumlah PENDAPATAN	**653.801.176**	**587.913.431**	**65.887.745**	**90%**
B.	**BEBAN**				
1	**KELOMPOK BEBAN ORGANISASI**				
	Beban Rapat Anggota	45.000.000	35.315.000	9.685.000	78%
	Beban Rapat Pengurus, Pengawas	5.000.000	3.258.500	1.741.500	65%
	dan Biaya Urusan Organisasi				
	Jumlah Beban Organisasi	**50.000.000**	**38.573.500**	**11.426.500**	77%
2	**KELOMPOK BEBAN PERUSAHAAN**				
	Beban Honor Pengurus & Pengawas	81.000.000	81.000.000	-	100%
	Beban Gaji Karyawan	102.000.000	102.838.000	(838.000)	101%
	Beban Tunj. Transport Karyawan	15.500.000	13.612.500	1.887.500	88%
	Beban THR Pengurus dan Pengawas	15.150.000	15.150.000	-	100%
	Beban THR Karyawan	15.000.000	14.100.000	900.000	94%
	Bingkisan Anggota	34.000.000	31.669.400	2.330.600	93%
	Beban Tunjangan BPJS	7.500.000	7.057.908	442.092	94%
	Beban Transportasi/BBM	4.000.000	2.024.000	1.976.000	51%
	Beban Cetak, Fotocopy dan ATK	4.000.000	2.977.062	1.022.938	74%
	Beban Telepon/Pulsa	2.000.000	1.226.414	773.586	61%
	Beban Pajak PPh Pasal 4 ayat 2	8.000.000	16.289.987	(8.289.987)	204%
	Beban Pajak PPh Pasal 25	15.000.000	13.356.860	1.643.140	89%
	Beban Pajak (PPh 23 & 21)	6.000.000	2.697.500	3.302.500	0%
	Beban Pemeliharaan	10.000.000	4.869.000	5.131.000	49%
	Beban Bunga Simpanan Anggota	70.000.000	65.751.052	4.248.948	94%
	Beban Listrik	2.000.000	1.908.722	91.278	95%
	Beban Notaris Pengurusan Ijin Usaha	10.000.000	-	10.000.000	0%
	Beban Transport Juru Bayar SKPD	15.000.000	7.000.000	8.000.000	47%
	Beban Jasa Konsultasi/Programer	3.000.000	906.500	2.093.500	30%
	Beban Uang Lembur	2.000.000	-	2.000.000	0%
	Beban Jasa Kebersihan & Keamanan	1.000.000	600.000	400.000	60%
	Beban Perlengkapan Kantor	4.000.000	2.218.000	1.782.000	55%
	Beban Sewa Gedung	-	172.950	-	-
	Beban lain-lain	2.500.000	1.845.210	654.790	74%
	Jumlah Beban Perusahaan	**428.650.000**	**389.271.065**	**39.378.935**	91%
3	**KELOMPOK BEBAN PENYUSUTAN**				
	Beban Pencadangan Piutang	65.000.000	6.000.000	59.000.000	9%
	Beban Penyusutan Aktiva Lain	3.000.000	2.698.167	301.833	90%
	Beban Penyusutan Inventaris	6.500.000	2.576.401	3.923.599	40%
	Beban Penyusutan Peralatan Toko	2.000.000	375.500	1.624.500	19%
	Jumlah Beban Penyusutan	**76.500.000**	**11.650.068**	**64.849.932**	15%
	Jumlah BEBAN	**555.150.000**	**439.494.633**	**115.655.367**	79%
	Jumlah SHU Unit Simpan Pinjam	**98.651.176**	**148.418.799**	**49.767.623**	150%

16

	UNIT FOTOCOPY, UNIT TOKO DAN UNIT E-WARUNG				
	Pendapatan Unit Toko dan Fotocopy	105.000.000	88.425.489	16.574.511	119%
	Biaya Operasional Toko dan Fotocopy	65.000.000	66.282.806	(1.282.806)	98%
	SHU Unit Toko dan Fotocopy	**40.000.000**	**22.142.683**	17.857.317	55%
	SHU Unit E-Warung	-	265.953	(265.953)	0%
	TOTAL SISA HASIL USAHA (SHU)	**138.651.176**	**170.827.435**	**67.358.986**	123%

Malang, 31 Desember 2024

KPRI Gajayana Kota Malang
Pengurus

Ketua,

Drs. WASTO, SH., MH

Bendahara,

Dra. YATMIATI, MM

Lampiran : 6 Dokumentasi Wawancara Penelitian







