KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kita panjatkan ke hadirat Tuhan yang maha Esa,karena atas berkah rahmat dan ridho – nya maka pelaporan pertanggungjawaban pengelolaan Badan Usaha Milik Desa (BUMDes) Jaya Makmur dapat di susun dan di selesaikan dengan baik. Pelaporan pertanggungjawaban ini di gunakan sebagai wujud Tanggung jawaban dari pengelola Bumdes dalam menjalankan usaha – usahanya dalam periode persemester tahun 2023,dan melalui pelaporan inidi harapkan dapat memberikan gambaran perjalanan pengelolaan Bumdes nJaya Makmur dalam mengembangkan usaha usaha serta sebagai bahan evakuasi dalam membuat kegiatan selanjutnya.

Kami sampaikan terimaksih atas segala dukungan dan kerjasamanya kepada semua pihak yang berperan dalam kegiatan bumdes ngudi makmur,semoga Tuhan yang maha esa memberkati seluruh pengabdian kita kepada masyarakat,bangsa dan negara.

Sidoarjo, 30 Juli 2023

PERNYATAAN TANGGUNG JAWAB

Laporan Keuangan Bumdes Jaya Makmur Sepande yang terdiri dari: (a) Laporan Posisi Keuangan (Neraca) (b) Laporan Laba Rugi (c) Laporan Operasioanal, (d) Catatan atas Laporan Keuangan Tahun Anggaran Per Semester 2023 sebagaimana terlampir adalah merupakan tanggung jawab kami.

Laporan Keuangan tersebut telah disusun berdasarkan sistem pengendalian intern yang memadai, dan isinya telah menyajikan informasi pelaksanaan anggaran dan posisi keuangan secara layak sesuai dengan Standar Akuntansi Pemerintahan.

Sidoarjo, 31 Juli 2023  
 Kuasa Pengguna Anggaran

Putri Oktaviana Anjaswangi

BAB I

PROFIL BUM DESA

1. VISI DAN MISI
2. Visi

Menjadi Badan Usaha Milik Desa yang profesional dan berdaya saing menuju masyarakat Sepande yang lebih sejahtera.

1. Misi
2. menyelenggarakan cabang-cabuang produksi yang penting bagi Desa yang menguasai hajat hidup orang banyak pada tingkat Desa;
3. membangun tim kerja yang unggul (kompak dan produktif);
4. membangun citra positif masyarakat terhadap BUM Desa melalui penerapan pelayanan prima (kemampuan, sikap, penampilan, perhatian, tindakan, tanggung jawab dankenyamanan);
5. mengembangkan fasilitas sarana dan prasarana unit-unit usaha yang ada di BUM Desa;
6. mengembangkan struktur organisasi BUM Desa yang efektif dan berdayaguna;
7. mengoptimalkan peran kelembagaan BUM Desa yang partisipatif; dan
8. mengoptimalkan peran sosial BUM Desa dibidang ekonomi, pendidikan, kesehatan dan lingkungan.
9. STRUKTUR ORGANISASI DAN DAFTAR SDM
10. Struktur Organisasi BUM Desa
11. Daftar SDM BUM Desa

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| No | Nama | Jabatan |
| 1 | Hadi Santoso | Penasihat |
| 2 | Siswono | Pengawas |
| 3 | Bambang Lukman | Pengawas |
| 4 | Bambang Sutrisno | Pengawas |
| 5 | Choiron | Direktur |
| 6 | Nur Aida Wisprianti | Sekretaris |
| 7 | Putri Oktaviana Anjaswangi | Bendahara |
| 8 | Taufiq | Kepala Unit Perdagangan |
| 9 | Putri Oktaviana Anjaswangi | Kepala Unit Jasa |
| 10 | Slamet | Kepala Unit Simpan Pinjam |

DESA SEPANDE KECAMATAN CANDI KABUPATEN SIDOARJO

BUM Desa Jaya Makmur

Alamat: Jl Raya Sepande No 44, Sepande, Candi, Sidoarjo

**NERACA**

Per 30-Juni-2023

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **Kd Rekening** | | **Uraian Rekening** |  | **2023** |  |
| **1** | | **Aktiva** |  | **612.685.631.00** |  |
| **11** | | **Aktiva Lancar** |  | **578.649.381.00** |  |
| **1110** | | **Kas dan Setara Kas** |  | **578.649.381.00** |  |
| 111010 | | Kas di Bendahara BUMDESA |  | 5,127,000.00 |  |
| 111013 | | Kas di Unit Simpan Pinjam |  | 304.222.381.00 |  |
|  |
| 111020 | | Kas Bank BNI |  | 70,300,000.00 |  |
| 111027 | | Kas Bank Jatim |  | 30,000,000.00 |  |
| 111030 | | Kas Bank BTN |  | 169,000,000.00 |  |
| **12** | | **Aktiva Tidak Lancar** |  | **34,036,250.00** |  |
| **1240** | | **Peralatan dan Mesin** |  | **34,036,250.00** |  |
| 124015 | | Laptop |  | 10,148,750.00 |  |
| 124018 | | Handphone |  | 4,400,000.00 242,400,000.00 |  |
| 124019 | | Mesin Fotocopy |  | 15,000,000.00 |  |
| 124020 | | Meja |  | 5,280,000.00 |  |
| 124021 | | Printer |  | 1,207,500.00 |  |
| **3** | | **Ekuitas** |  | **612.685.631.00** |  |
| **31** | | **Modal** |  | **581.479.6311111131.00** |  |
| **3120** | | **Tambahan Modal Disetor** |  | **590,225,131.00** |  |
| 312010 | | Tambahan Modal Awal Desa |  | 590,225,131.00 |  |
| **33** | | **Hasil Usaha** |  | **31.206.000.00** |  |
| **3310** | | **Hasil Usaha Periode Sebelumnya** |  | **22.931.400.00** |  |
| 331010 | | Hasil Usaha Periode Sebelumnya |  | 22.931.400.00 |  |
| **3320** | | **Laba/(Rugi) Usaha Periode Berjalan** |  | **8,275,000.00** |  |
| 332010 | | Laba/(Rugi) Usaha Periode Berjalan |  | 8,275,000.00 |  |
|  | | Total Kewajiban dan Ekuitas |  | 612.685.631.00 |  |

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Mengetahui:  Direktur BUM Desa  Choiron |  | Penyusun:  Bendahara BUM Desa  Putri Oktaviana Anjaswangi |

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| Kd. Rekening |  | Kode Rekening |  |  | Nilai |
| 4 |  | Pendapatan |  |  | 8.478.500,00 |
| 41 |  | Pendapatan Usaha |  |  | 8.478,500,00 |
| 4110 |  | Bisnis Sosial dan Layanan Umum |  |  | 1,548,500,00 |
| 411011 |  | Pendapatan Jasa Pembayaran |  |  | 1,060,500,00 |
| 411016  4150  415005 |  | Pendapatan Fotocopy  Bisnis Keuangan  Hasil Usaha Penyertaan Modal |  |  | 488,000,00  6,930,000.00  6,930,000.00 |
|  |  |  |  |  |  |
| 5 |  | Beban |  |  | 203,500,00 |
| 51 |  | Beban Usaha |  |  | 128,500,00 |
| 5120 |  | Beban Pokok Penjualan |  |  | 128,500,00 |
| 512002 |  | Pembelian Bahan Baku |  |  | 128,500,00 |
| 52 |  | Beban Lain-Lain |  |  | 75,000,00 |
| 5210 |  | Beban Lainnya |  |  | 75,000,00 |
| 521010 |  | Beban Non Usaha |  |  | 75,000,00 |

DESA SEPANDE KECAMATAN CANDI KABUPATEN SIDOARJO

BUM Desa Jaya Makmur

Alamat: Jl. Raya Sepande No 44. Sepande, Candi, Siodarjo

**Laporan Hasil Usaha**

Per 30 Juni 2023

Laba (Rugi) Hasil Usaha 8,275,000.00

|  |  |  |
| --- | --- | --- |
| Mengetahui:  Direktur BUM Desa  Choiron |  | Penyusun:  Bendahara BUM Desa  Putri Oktaviana Anjaswangi |

DESA SEPANDE KECAMATAN CANDI KABUPATEN SIDOARJO

BUM Desa Jaya Makmur

Alamat: Jl. Raya Sepande No 44. Sepande, Candi, Siodarjo

**Penggunaan Uang Oprasioanal 2023**

|  |  |  |  |  |  |
| --- | --- | --- | --- | --- | --- |
| **No** | **Tanggal** | **Pengeluaran** | **Keterangan** | **Saldo Awal** | **Saldo Akhir** |
| 1. | 15/02/2023 | Rp. 390.500 | Biaya Konsumsi di Warung Lesehan Joyo | Rp. 2.562.750 | Rp. 2.172.250 |
| 2. | 15/02/202 | Rp. 100.000 | Biaya Trnasport Pendamping Bumdes | Rp. 2.172.250 | Rp. 2.072.250 |
| 3. | 06/03/2023 | Rp. 1.350.000 | Permak Meja Conter | Rp. 2.072.250 | Rp. 722.250 |
| 4. | 12/05/2023 | Rp. 150.000 | Servis Printer | Rp. 722.250 | Rp. 572.250 |
| 5. | 10/07/023 | Rp. 175.000 | Pembelian Banner dan Kayu (Alat Pemasangan) | Rp. 572.250 | Rp. 397.250 |
| 6. | 22/07/2023 | Rp. 75.000 | Stand Banner | Rp. 397.250 | Rp. 322.250 |

# CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN

Catatan atas Laporan Keuangan menguraikan tentang tambahan informasi yang memberikan penjelasan naratif atau rincian jumlah-jumlah yang disajikan dalam Laporan Keuangan Pokok dan informasi akun-akun yang tidak memenuhi kriteria pengakuan dalam Laporan Keuangan Pokok. Berkenaan dengan hal tersebut, Catatan atas Laporan Keuangan BUM Desa ”.Jaya Makmur” berisi hal-hal sebagai berikut:

## Pernyataan Manajemen

Laporan Keuangan BUM Desa ”Jaya Makmur” untuk Per Semester tahun 2023 telah disusun berdasarkan standar akuntansi keuangan ETAP dan sesuai dengan ketentuan peraturan perundangan yang berlaku.

## Ringkasan Kebijakan Akuntansi yang Signifikan

### Maksud dan Tujuan Penyusunan Laporan Keuangan

Penyusunan Laporan Keuangan dimaksudkan sebagai bentuk pertanggungjawaban Pelaksana Operasional BUM Desa sebagaimana diatur dalam Peraturan Menteri Desa, Pembangunan Daerah Tertinggal, dan Transmigrasi RI Nomor 4 Tahun 2015 Tentang Pendirian, Pengurusan dan Pengelolaan, dan Pembubaran Badan Usaha Milik Desa atas pelaksanaan BUM Desa kepada Penasihat yang dalam hal ini secara *ex*-*officio* dijabat oleh Kepala Desa Sepande.

Tujuannya pelaporan keuangan BUM Desa adalah sebagai berikut:

1. Menyediakan informasi keuangan dan pencapaian kinerja kepada *stakeholders* yang berkepentingan atas keberadaan BUM Desa ” Jaya Makmur” dalam rangka pengambilan keputusan ekonomi;
2. Menyajikan kepada *stakeholders* hal-hal yang telah dilakukan dan dicapai oleh Pelaksana Operasional BUM Desa ” Jaya Makmur” sebagai bentuk pertanggungjawaban Pelaksana Operasional atas sumber daya yang dipercayakan kepadanya untuk dikelola.

### Landasan Hukum Penyusunan Laporan Keuangan

1. Undang-Undang RI Nomor 6 Tahun 2014 Tentang Desa;
2. Peraturan Pemerintah RI Nomor 43 Tahun 2014 Tentang Peraturan Pelaksanaan Undang-Undang RI Nomor 6 Tahun 2014 Tentang Desa sebagai diubah dengan Peraturan Pemerintah RI Nomor 47 Tahun 2015;
3. Peraturan Pemerintah Nomor 11 Tahun 2021 tentang Badan Usaha Milik Desa
4. Peraturan Menteri Dalam Negeri Nomor 113 Tahun 2014 Tentang Pengelolaan Keuangan Desa;
5. Peraturan Menteri Desa, Pembangunan Daerah Tertinggal, dan Transmigrasi RI Nomor 4 Tahun 2015 Tentang Pendirian, Pengurusan dan Pengelolaan, dan Pembubaran Badan Usaha Milik Desa (Berita Negara RI Tahun 2015 Nomor 296);
6. Peraturan Desa Sepande Tahun 2018 Tentang Pendirian BUM Desa ” JAYA MAKMUR” Desa Sepande, Kecamatan Candi, Kabupaten Sidoarjo.

### Entitas Pelaporan Keuangan

Entitas pelaporan keuangan adalah BUM Desa ” Jaya Makmur” dengan alamat kantor di Desa Sepande dan didirikan berdasarkan Peraturan Desa Sepande Nomor 08 Tahun 2017 yang ditindaklanjuti dengan Surat Keputusan Kepala Desa Sepande Nomor 6 tahun 2016 dengan susunan kepengurusan organisasi pengelola sebagai berikut:

(1) Penasihat : Kepala Desa Sepande

– Hadi Santoso

(2) Pengawas :

* 1. Siswono (Wakil Ketua BPD)
  2. H. Slamet (Tokoh Agama)
  3. M. Imron (LPMD)
  4. Bambang Sutrisno (Pemdes)
  5. Arif Piyanto (Pemdes)
  6. M. Rofiq (Pemdes)

(3) Pengurus

* Ketua : Choiron
* Sekretaris : Nur Aida Wisprianti
* Bendahara : Putri Oktaviana Anjaswangi

(4) Jenis Usaha yang dimiliki adalah:

- Usaha Simpan Pinjam

- Usaha Perdagangan dan Jasa

- Penyertaan Modal

### Basis Akuntansi yang Mendasari Laporan Keuangan

Basis akuntansi dalam penyusunan laporan keuangan adalah menggunakan basis akrual kecuali dalam penyusunan Laporan Arus Kas adalah basis kas. Dalam basis akrual, pengakuan sebagai aset, kewajiban, ekuitas, pendapatan, dan beban (unsur-unsur laporan keuangan) dilakukan pada saat memenuhi definisi dan kriteria pengakuan untuk akun-akun yang bersangkutan.

### Pengakuan dan Pengukuran dalam Penyusunan Laporan Keuangan

# Pengakuan Dalam Laporan Keuangan

* Aset diakui dalam Neraca jika kemungkinan manfaat ekonominya di masa depan dapat diperoleh dan memiliki nilai atau biaya yang dapat diukur dengan andal. Bila kemungkinan manfaat ekonominya di masa depan tidak dapat diperoleh maka atas pengeluaran yang bersangkutan langsung diakui sebagai beban dalam Laporan Hasil Usaha.
* Kewajiban diakui dalam Neraca jika kemungkinan pengeluaran sumber daya yang mengandung manfaat ekonomi akan dilakukan untuk menyelesaikan kewajiban masa kini dan jumlah yang harus diselesaikan dapat diukur dengan andal.
* Ekuitas merupakan hak residual atas aset entitas setelah dikurangi semua kewajiban.
* Pengakuan pendapatan merupakan akibat langsung dari pengakuan aset dan kewajiban. Pendapatan diakui dalam Laporan Hasil Usaha jika kenaikan manfaat ekonomi di masa depan berkaitan dengan peningkatan aset atau penurunan kewajiban telah terjadi dan dapat diukur secara andal.
* Pengakuan beban juga merupakan akibat langsung dari pengakuan aset dan kewajiban. Beban diakui dalam Laporan Hasil Usaha jika penurunan manfaat ekonomi di masa depan berkaitan dengan penurunan aset atau peningkatan kewajiban telah terjadi dan dapat diukur secara andal.

# Pengukuran Dalam Penyusunan Laporan Keuangan

Dasar pengukuran yang digunakan dalam penyusunan laporan keuangan adalah biaya historis atau nilai wajar. Biaya historis adalah jumlah Kas atau setara Kas yang dibayarkan atau jumlah pembayaran yang dilakukan untuk memperoleh aset pada saat perolehan sedangkan nilai wajar adalah jumlah yang dipakai untuk mempertukarkan suatu aset atau untuk menyelesaikan suatu kewajiban antara fihakfihak yang berkeinginan dan memiliki pengetahuan memadai dalam suatu transaksi dengan wajar.

## Kebijakan Akuntansi Akun Laporan Keuangan

### Neraca

Secara garis besar, Neraca dikelompokkan ke dalam Aset Lancar, Aset Tidak Lancar, Kewajiban Jangka Pendek, Kewajiban Jangka Panjang, dan Ekuitas.

Dikelompokkan sebagai Aset Lancar jika memenuhi syarat sebagai berikut:

* Diperkirakan akan direalisasikan atau dimiliki untuk dijual/digunakan dalam jangka waktu siklus normal entitas (1 tahun);
* Untuk Kas dan Setara Kas tidak ada pembatasan penggunaannya, jika terdapat pembatasan misalnya telah ditentukan peruntukannya secara khusus setidaknya dalam jangka waktu 12 bulan sejak akhir periode pelaporan (31 Desember) maka jumlah yang bersangkutan dikelompokkan sebagai Aset Tidak Lancar.

Semua Aset yang bukan Aset Lancar dikelompokkan sebagai Aset Tidak Lancar.

Untuk Kewajiban dikelompokkan berdasarkan jatuh tempo (jangka waktu pembayaran yang harus dilakukan). Jatuh tempo sampai dengan 12 bulan sejak periode pelaporan (31 Desember) dikelompokkan sebagai Kewajiban Jangka Pendek, bila lebih dari 12 bulan dikelompokkan sebagai Kewajiban Jangka Panjang.

# (1) Kas dan Bank

Kas dan Bank diakui penerimaan atau pengeluarannya pada saat diterima atau dikeluarkan berdasarkan nilai nominal uang. Untuk Kas dan Bank yang ada pembatasan penggunaannya maka atas jumlah yang sudah ditentukan peruntukannya dikelompokkan sebagai Aset Tidak Lancar.

# (2) Piutang

Piutang diakui pada saat hak atas Piutang yang bersangkutan diperoleh sebesar nilai hak yang seharusnya diterima. Untuk perolehan hak atas Piutang yang pembayarannya lebih dari 12 bulan sejak berakhirnya periode pelaporan (31 Desember) dikelompokkan sebagai Aset Tidak Lancar (Piutang Jangka Panjang). Di Neraca, Piutang dicatat sebesar jumlah yang dapat direalisasikan dengan bukti pendukung yang dapat diverifikasi. Jumlah yang tidak dapat direalisasikan dicatat sebagai beban dengan lawan akun Penyisihan Piutang.

# (3) Aset Tetap

Aset Tetap adalah aset berwujud yang memenuhi 2 kriteria sebagai berikut:

* Dimiliki untuk digunakan dalam produksi atau penyediaan barang/jasa atau untuk tujuan administratif.
* Diharapkan akan digunakan lebih dari satu periode usaha normal perusahaan.

Pada saat pengakuan awal, Aset Tetap diukur/dicatat sebesar harga perolehan. Setelah pengakuan awal, Aset Tetap diukur/dicatat sebesar harga perolehan dikurangi Akumulasi Penyusutan dan Penurunan Nilai Aset Tetap yang merupakan akun tersendiri sebagai akun lawan dari Aset Tetap.

Dalam Neraca, hanya Aset Tetap yang memiliki harga perolehan awal sebesar Rp300.000,00 per unit yang dicatat sebagai Aset Tetap.

Terhadap Nilai Aset Tetap dilakukan Penyusutan atas Nilai Perolehan Per Tahun sesuai dengan Umur Teknis Aset Teatap dan diperhitungkan sebagai Beban Penyusutan di tahun berikutnya setelah tahun pengadaan, terdiri dari:

* Tanah = Tidak dilakukan Penyusutan
* Bangunan/Gedung = 5% - Umur Teknis 20 tahun
* Peralatan dan Mesin = 10% - Umur Teknis 10 tahun
* Kendaraan/Alat Angkut = 20 % - Umur Teknis 5 tahun
* Inventaris Kantor = 20% - Umur Teknis 5 tahun

# (4) Kewajiban

Kewajiban baik kewajiban jangka pendek maupun jangka panjang merupakan kewajiban masa kini entitas yang timbul sebagai akibat peristiwa masa lalu, yang penyelesaiannya diharapkan mengakibatkan arus ke luar dari sumber daya entitas yang mengandung manfaat ekonomi. Karakteristik esensial dari kewajiban adalah bahwa entitas mempunyai kewajiban masa kini untuk bertindak atau untuk melaksanakan sesuatu dengan cara tertentu. Penyelesaian kewajiban tersebut biasanya melibatkan pembayaran kas, penyerahan aset selain kas, pemberian jasa, penggantian kewajiban dengan kewajiban lainnya atau konversi menjadi ekuitas, atau dapat pula dihapuskan misalnya kreditur membebaskan atau membatalkan haknya.

Kewajiban dibedakan menjadi jangka pendek atau jangka panjang berdasarkan jatuh tempo penyelesaian kewajiban yang bersangkutan. Jangka Pendek bila jatuh tempo kewajiban tidak lebih dari 12 bulan sejak tanggal Neraca, bila harus diselesaikan dalam waktu lebih dari 12 bulan sejak tanggal Neraca maka dikelompokkan sebagai Kewajiban Jangka Panjang.

# (5) Ekuitas

Ekuitas adalah hak residual atas aset entitas setelah dikurangi semua kewajiban. Dalam hal ini, ekuitas entitas tidak disubklasifikasikan secara spesifik dalam Neraca namun hanya dikelompokkan sebagai dana yang dikontribusikan oleh Pemerintah Desa, Masyarakat Desa dan Pihak Lain sesuai dengan bukti yang ada, serta Saldo Hasil Usaha yang diakui secara langsung dalam Ekuitas.

### Laporan Hasil Usaha

Secara garis besar, Laporan Hasil Usaha terdiri atas unsur-unsur Penghasilan (*income*) dan Beban.

Penghasilan meliputi Pendapatan (*revenues*) dan Keuntungan (*gains*) yang dapat dijelaskan sebagai berikut:

* Pendapatan adalah penghasilan yang timbul dalam pelaksanaan aktivitas entitas, biasanya disebut dengan nama-nama antara lain Penjualan, Imbalan, Bunga, Dividen, Royalti, atau Sewa.
* Keuntungan mencerminkan pos lainnya yang memenuhi definisi penghasilan tetapi bukan pendapatan misalnya keuntungan karena adanya Aset Tetap yang dijual dengan harga di atas nilai bukunya. Ketika keuntungan diakui dalam Laporan Hasil Usaha, biasanya disajikan secara terpisah karena pengetahuan mengenai pos tersebut berguna untuk tujuan pengambilan keputusan ekonomi. Beban mencakup beban dan kerugian yang timbul dalam pelaksanaan aktivitas entitas, lebih lanjut dapat dijelaskan sebagai berikut:
* Beban timbul dari hasil pelaksanaan aktivitas entitas yang biasa, misalnya meliputi beban pokok penjualan, upah, atau beban penyusutan. Beban ini biasanya berbentuk arus ke luar atau berkurangnya aset seperti Kas dan Setara Kas, Persediaan, atau Aset Tetap.
* Kerugian mencerminkan pos lainnya yang memenuhi definisi beban tetapi tidak termasuk beban dan dapat timbul dari aktivitas entitas yang biasa atau tidak biasa (*extraordinary*). Ketika kerugian seperti ini diakui dalam Laporan Hasil Usaha, biasanya disajikan secara terpisah karena pengetahuan mengenai pos tersebut berguna untuk tujuan pengambilan keputusan ekonomi.

# (1) Penghasilan

Penghasilan meliputi Pendapatan (*revenues*) dan Keuntungan (*gains*). Pengakuan Penghasilan merupakan akibat langsung dari adanya pengakuan Aset dan Kewajiban. Penghasilan diakui dalam Laporan Hasil Usaha jika kenaikan manfaat ekonomi di masa depan yang berkaitan dengan peningkatan Aset atau penurunan Kewajiban telah terjadi dan dapat diukur secara andal.

# (2) Beban

Beban meliputi Beban dan Kerugian. Pengakuan Beban merupakan akibat langsung dari adanya pengakuan Aset dan Kewajiban. Beban diakui dalam Laporan Hasil Usaha jika penurunan manfaat ekonomi masa depan yang berkaitan dengan penurunan Aset atau peningkatan Kewajiban telah terjadi dan dapat diukur secara andal.

# (3) Hasil Usaha

Hasil Usaha merupakan selisih aritmatika antara Penghasilan dan Beban. Hal tersebut bukan merupakan suatu unsur terpisah dari Laporan Keuangan dan prinsip pengakuan yang terpisah tidak diperlukan.

## Penjelasan Akun-Akun Laporan Keuangan

Uraikan penjelasan akun-akun yang disajikan dalam Laporan Keuangan Pokok secara ringkas dan berkaitan dengan hal-hal yang relevan untuk dapat memahami Laporan Keuangan Pokok (Neraca, Laporan Hasil Usaha, Laporan Arus Kas, dan Laporan Perubahan Ekuitas), sebagai berikut:

1. **Kas dan Bank**

Saldo kas dan bank per 30 Juni 2023 sebesar Rp, merupakan: saldo uang yang berada di Bank dan tertera sebagai berikut :

1. Unit Simpan Pinjam : Rp. 304.222.381,00
2. Bank BNI : Rp. 70.300.000,00
3. Bank BTN : Rp. 169.498.634,00
4. Bank Jatim : Rp. 30.000.000,00
5. Kantor Pos : Rp. 3.000.000,00
6. Pemodalan Beras : Rp. 25.000.000,00
7. **Aktiva Tidak Lancar**

Saldo Aktiva Tidak Lancar per 30 Juli 2023 sebesar Rp 34.036.250,00 merupakan Nilai Buku Aset Tetap dengan rincian sebagai berikut:

* 1. Laptop = Rp 10.148.750,00
  2. Handphone = Rp 2.400.000,00
  3. Mesin Fotocopy = Rp. 15.000.000,00
  4. Meja = Rp. 5.280.000,00
  5. Printer = Rp. 1.207.500,00

**Nilai Perolehan = Rp 34.036.250,00**

1. **Pendapatan**

Jumlah pendapatan untuk tahun yang berakhir tanggal 30 Juni 2023, merupakan Pendapatan Usaha Gabungan Setiap Unit, terdiri dari:

* 1. Tahun 2021 = Rp 12.680.400,00
  2. Tahun 2022 = Rp. 10.251.000,00
  3. Per Semester 2023 = Rp. 8.275.000,00

**Jumlah**  = **Rp 51.435.500,00**

1. **Laba Hasil Usaha**

Hasil usaha untuk tahun yang berakhir tanggal 30 Juni 2023 menghasilkan Laba Usaha sebesar Rp 25.627.500,00, berasal dari:

* 1. Pendapatan Usaha = Rp 8.478.500,00
  2. Beban Usaha = Rp 203.500,00

**Laba Hasil Usaha** = **Rp 8.275.000,00**

1. **Pendapatan Bersih Penambahan Modal Bumdes**
2. Tahun 2021 = Rp. 12.680.400,00
3. Tahun 2022 = Rp. 10.251.000,00
4. Per Semester 2023 = Rp. 8.275.000,00

**Jumlah = Rp. 31.206.400,00**