MANAJEMEN KEUANGAN KOPERASI SIMPAN PINJAM (KOPERASI KREDIT)

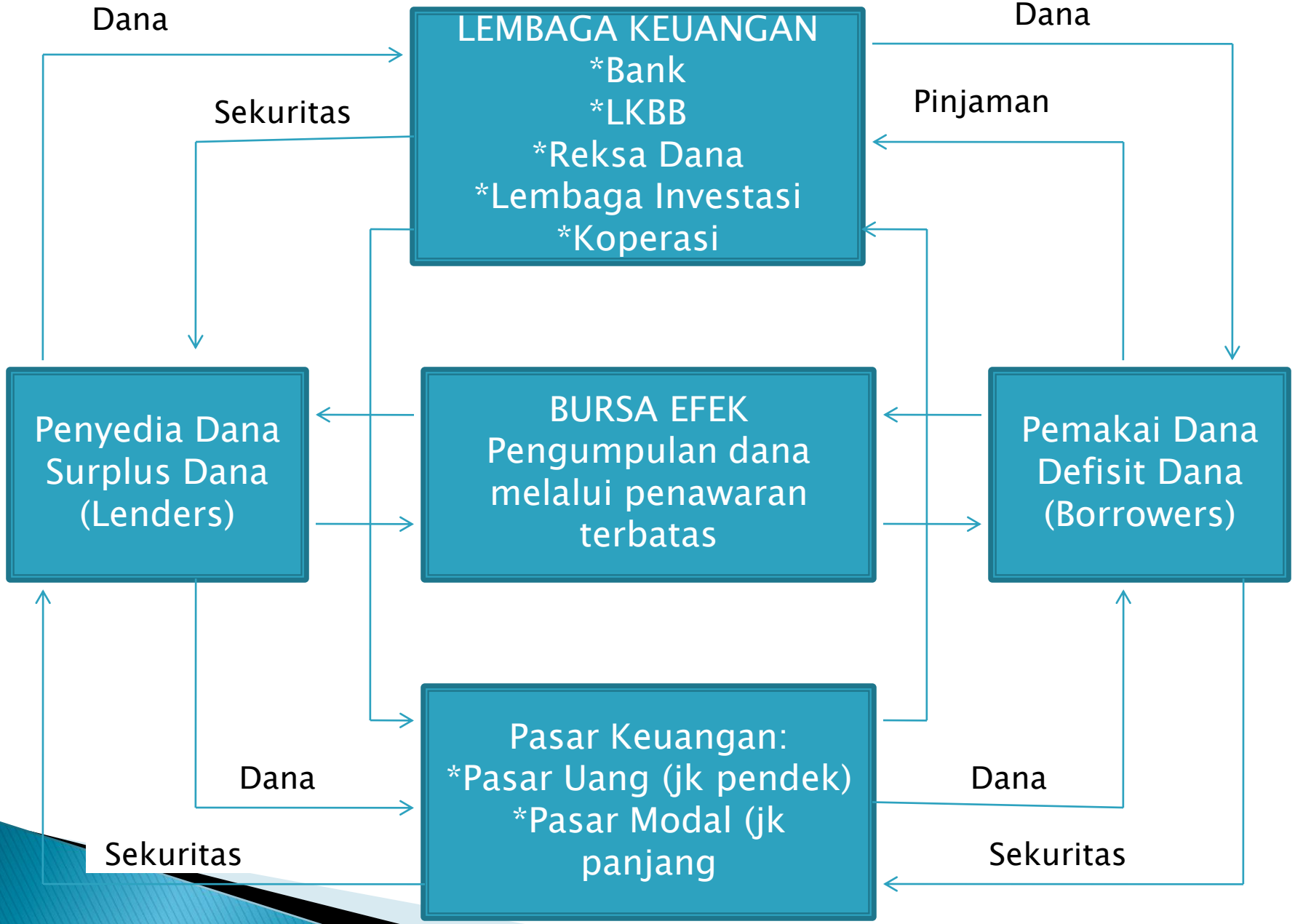
Agenda

- Pasar keuangan;
- Keputusan dibidang keuangan;
- Pengertian Manajemen Keuangan;
- Tujuan koperasi dalam kontek manajemen keuangan.
- Wewenang Rapat Anggota terkait bidang keuangan;
- Tugas Pengurus berkaitan dg keuangan;
- Kegiatan KSP/Kopdit;
- Siklus manajemen keuangan;
- Hubungan manajemen keuangan dengan akuntansi;
- Pemahaman laporan keuangan menggunakan persamaan akuntansi;
- Pengenalan ratio keuangan.

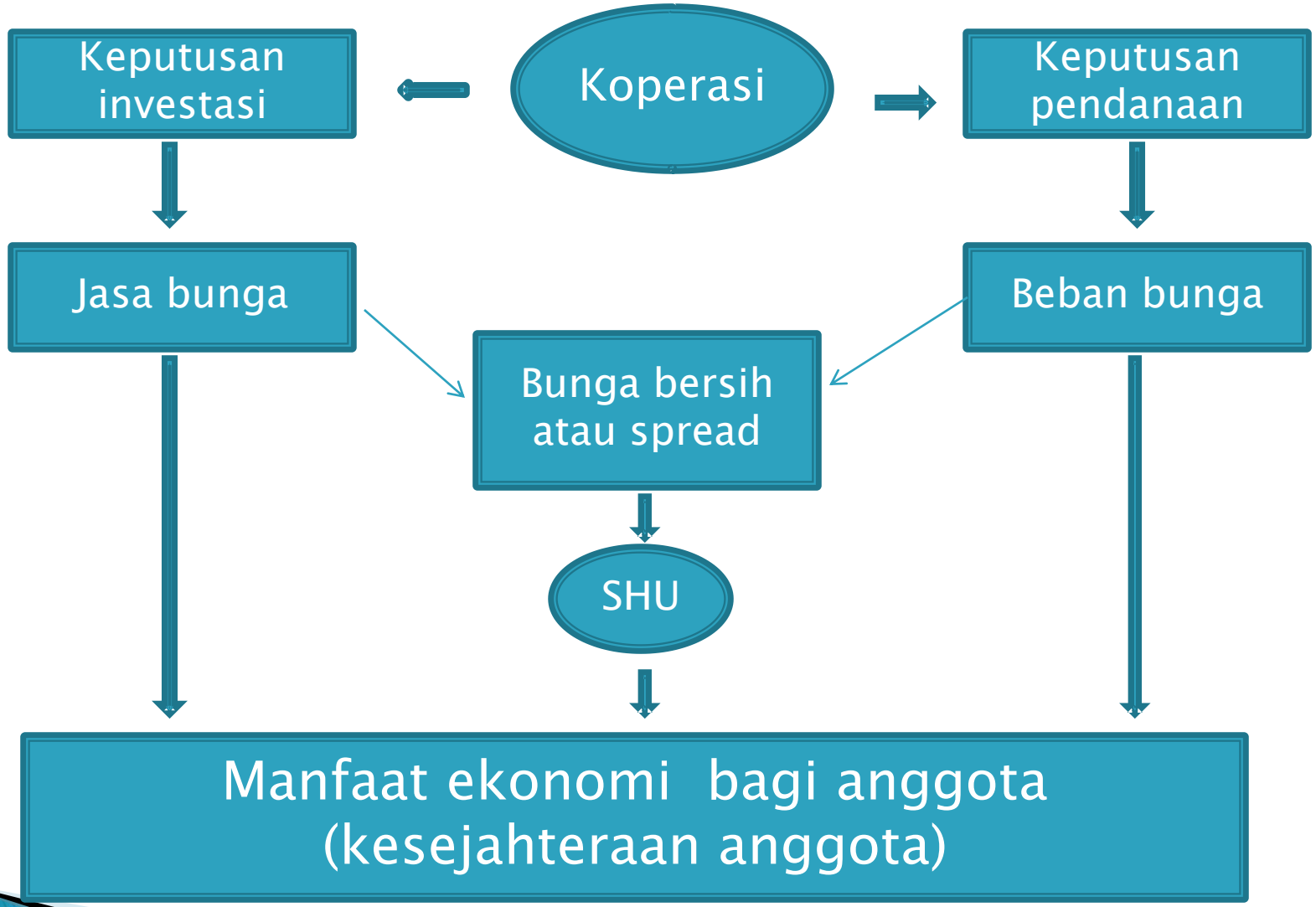
Pasar Keuangan

- Terdiri atas ***lembaga*** dan ***mekanisme*** yang memungkinkan terciptanya aliran dana dari fihak yang ***surplus dana*** kepada fihak yang ***defisit dana*** (memerlukan dana).
- Dapat pula dilihat sebagai tempat berlangsungnya transaksi aset keuangan.
- Tujuan utamanya :
  - Menjembatani proses pemindahan dana;
  - Mendorong pembentukan modal;
  - Menciptakan harga pasar wajar.
- Pasar keuangan terdiri dari
  - Pasar Uang (Money Market) → Jangka Pendek
  - Pasar Modal (Capital Market) → Jangka Panjang
- Pasar keuangan berperan penting dalam manajemen keuangan.

ALIRAN DANA DALAM SISTEM KEUANGAN



Keputusan keuangan dan manfaatnya bagi anggota



Keputusan dibidang keuangan

- Keputusan mencari sumber-sumber dana atau penghimpunan modal (***financing decision)***
- Keputusan penggunaan dana atau pemanfaatan modal ***(investment decision***)
- Keputusan pendistribusian laba /SHU ***(distribution decision/deviden policy).***
- ***Keputusan keuangan s***angat mungkin menentukan ***keberhasilan*** ataupun ***kegagalan*** koperasi.

OBAT PUSIIING

Aku mau beli mobil, tp blm pur
duit..... 😉 aku pinjam ke si A =
ke si B = 50jt...total 100jt. Kube
mobil hrg 97jt, sisa 3jt.

Utk mengurangi utang, aku bal
A, 1jt ke B,
dan 1jt aku kantongi. 😄

Jadi utangku dg si A= 49jt dan
Tetapi bila dijumlah= 49jt + 49j
+ 1jt di kantongku = total 99jt.

Padahal td ada 100jt..😇
Kemana yg 1jt ya?😇😇😇
Klo tahu, kirim jawabannya yaach

Kalo gak tahu, forward ke temen biar
pusingnya bareng.....😇😇😇😇😬🙂
🙂

Tujuan Koperasi

- Tujuan koperasi bukan memaksimumkan laba/SHU, tetapi memaksimumkan kesejahteraan anggota melalui maksimisasi nilai lembaga koperasi.

Pengertian Manajemen Keuangan

- ***Manajemen keuangan*** adalah MANAJEMEN DANA, baik yang bersifat ***pengalokasian dana*** dalam berbagai bentuk investasi secara ***efektif*** maupun usaha ***pengumpulan dana*** secara ***efisien***.
- ***Manajemen keuangan koperasi*** adalah sebuah aktivitas pencarian modal menguntungkan dan penggunaan modal secara efektif dan efisien namun tetap memperhatikan ***prinsip ekonomi*** dan ***prinsip koperasi***.
- ***Koperasi simpan pinjam*** adalah koperasi yang menjalankan usaha simpan pinjam sebagai satu-satunya usaha yang melayani anggota.

Wewenang Rapat Anggota terkait bidang keuangan (pasal 33)

a. Menetapkan kebijakan umum koperasi
b. Mengubah AD;
c. Memilih, mengangkat dan memberhentikan pengurus danpengawas;
d. ***Menetapkan RK dan RAPBK;***
e. ***Menetapkan batas maksimum pinjaman (BMPK);***
f. Meminta keterangan dan mengesahkan pertanggungjawaban pengurus dan pengawas;
g. ***Menetapkan pembagian selisih hasil usaha;***
h. Memutuskan penggabungan, peleburan, kepailitan dan pembubaran koperasi;
i. Menetapkan keputusan lain.

Tugas Pengurus berkaitan dg keuangan (pasal 58)

- Mengelola koperasi berdasarkan AD;
- Mendorong dan memajukan usaha anggota;
- ***Menyusun rancangan RK serta RAPBK*** unt diajukan kpd Rapat Anggota;
- ***Menyusun laporan keuangan*** dan peryanggungjawaban pelaksanaan tugas unt diajukan kpd Rapat Anggota;
- Menyusun rencana diklat dan komunikasi koperasi;
- ***Menyelenggarakan pembukuan keuangan dan inventaris secara tertib***;
- Menyelenggarakan pembinaan karyawan secara efektif dan efisien.
- Memelihara buku daftar anggota/pengawas/ pengurus/ (pasal 58) pemegang SMK dan risalah rapat anggota.
- Melakukan upaya lain bagi kepentingan, kemanfaatan dan kemajuan koperasi.

Pengurus wajib terlebih dahulu mendapatkan persetujuan RA dalam hal koperasi :

Pasal 61

- Mengalihkan aset atau kekayaan koperasi;
- Menjadikan jaminan utang atas aset atau kekayaan koperasi;
- Menerbitkan obligasi atau surat utang lainnya;
- Mendirikan atau menjadi anggota koperasi sekunder; dan atau
- Mendirikan dan mengelola perusahaan bukan koperasi.

Kegiatan KSP (Pasal 89)

- Menghimpun dana dari anggota;
- Memberikan pinjaman kepada anggota;
- Menempatkan dana kepada koperasi simpan pinjam sekundernya.

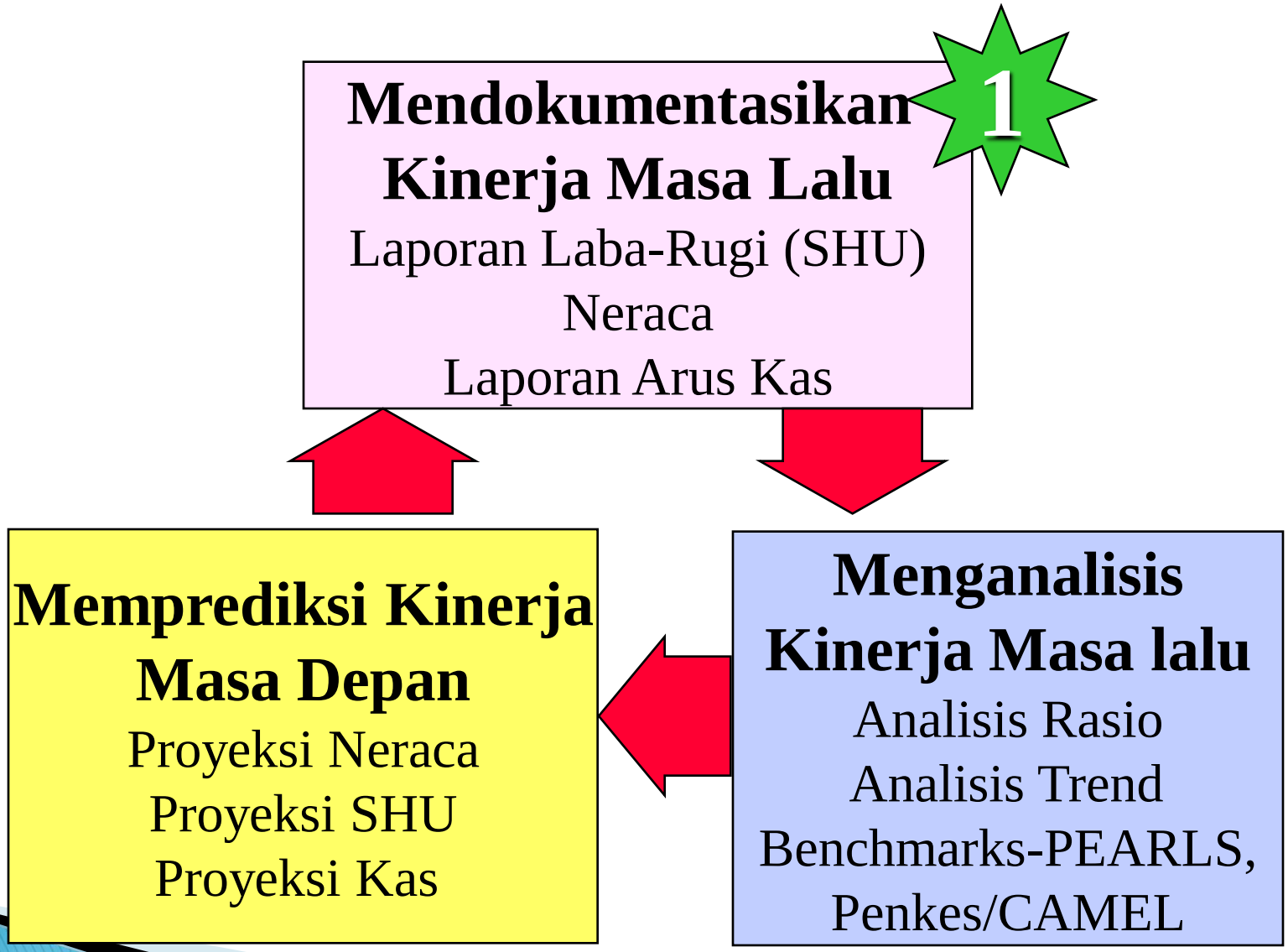
Kegiatan KSP Sekunder(Pasal 91 ayat 2)

- Simpan pinjam antar KSP yang menjadi anggotanya;
- Manajemen risiko;
- Konsultasi manajemen usaha simpan pinjam;
- Diklat dalam bidang usaha simpan pinjam;
- Standarisasi sistem akuntansi dan pemeriksaan untuk anggotanya;
- Pengadaan sarana usaha untuk anggotanya; dan atau
- Pemberian bimbingan dan konsultasi.

Pasal 93

- KSP ***wajib*** menerapkan prinsip kehati-hatian.
- KSP ***wajib*** mempunyai keyakinan atas kemampuan dan kesanggupan peminjam untuk melunasi pinjaman sesuai perjanjian.
- Dalam memberikan pinjaman, KSP ***wajib*** menempuh cara yg tidak merugikan KSP dan kepentingan penyimpan.
- KSP menyediakan informasi mengenai kemungkinan timbulnya risiko kerugian terhadap penyimpan.
- KSP ***dilarang*** melakukan investasi pada sektor riil.
- KSP yang menghimpun dana dari anggota ***harus*** menyalurkan kembali dalam bentuk pinjaman kpd anggota.

Siklus Menejemen Keuangan



Siklus Menejemen Keuangan

- Kegiatan keuangan credit union anda secara jelas digambarkan di dalam laporan keuangan berikut:

1. Laporan Laba-Rugi (Perhitungan Hasil Usaha)
2. Neraca (Posisi Keuangan)
3. Laporan Cash Flow (Arus Kas)
4. Laporan perubahan Ekuitas (Modal)

Siklus Menejemen Keuangan

Pengurus:

- Mengembangkan kebijakan sesuai standar internasional
- Mengembangkan kebijakan pengawasan Internal
- Memantau dan menilai resiko

CEO/GM:

- Mengadopsi & menerapkan sistem accounting & prosedur yg didasarkan pd kebijakan
- Mengembangkan sistem pengawasan internal & prosedur yg sesuai dengan kebijakan
- Melaporkan setiap bulan kepada Pengurus

Mengukur Kinerja

- Laporan keuangan menyajikan hasil-hasil kegiatan selama periode tertentu (hasil usaha, neraca, cash flow, dll.), dan atas dasar laporan tersebut dilakukan analisis kinerja.

- Analisis kinerja menghasilkan informasi tambahan dan sebagai alat bantu dalam membuat keputusan. Analisis meliputi:
  - *Analisis trend*
  - *Analisis vertikal*
  - *Analisis ratio (PEARLS atau ratio keuangan)*
  - *Penilaian Kesehatan KSP*

Memperkirakan
Kinerja
Masa Depan
melalui penetapan Budget/RAPBK

Tujuan Budget:

Alat kontrol yang dapat membantu pengurus dan Manajer menganalisis perbedaan antara kegiatan yang diharapkan (rencana) dan hasil nyata/riil.

Di koperasi istilah budget sama dengan rencana anggaran pendapatan dan belanja koperasi (RAPBK)

Budgeting

- Pembagian tugas Pengurus & GM:

Pengurus:

- Mengembangkan kebijakan tentang budgeting
- Menetapkan prioritas budget sesuai sasaran yang sudah ditetapkan
- Merekomendasikan kepada Rapat Anggota untuk mendapatkan pengesahan budget
- Memantau

GM:

- Melaksanakan kebijakan
- Menyiapkan budget dengan asumsi sesuai prioritas
- Melaporkan kepada Pengurus Anggaran terpakai (Actual) vs Budget dengan analisis penyimpangan dari nomor perkiraan kunci

Budgeting

- **Budget apa saja yang harus dipersiapkan?**

Gambaran keuangan ke depan…

1. Proyeksi Laba-Rugi atau SHU
2. Proyeksi Neraca
3. Proyeksi Arus-Kas

Hubungan Manajemen Keuangan dengan Akuntansi

- Hampir setiap keputusan pengurus/manajer bertitik tolak dari data/informasi akuntansi.
- Informasi akuntansi tercermin pada Laporan keuangan yang merupakan produk akuntansi sangat relevan untuk pengambilan keputusan. Mis; keputusan pemberian pinjaman, keputusan pendanaan, keputusan struktur modal, keputusan investasi, dll.
- Sebelum pengambilan keputusan dilakukan analisis ratio keuangan. Jadi ***pemahaman laporan keuangan*** sangat penting bagi pengurus/pengawas/manajer

Pemahaman laporan keuangan

Melalui

Persamaan Akuntansi

PERSAMAAN AKUNTANSI (ACCOUNTING EQUATION)

PENGGUNAAN DANA = SUMBER DANA

HARTA = UTANG + MODAL

Dari kreditor:
-Anggota
-Kop. sekunder
-Bank
-Bukan bank
-dll

Dari investor
-Anggota
-Bukan anggota
Dari lembaga:
-Cadangan
-donasi

Persamaan Akuntansi

- Mencatat posisi sumber dana yang dihimpun koperasi meliputi:
  - Simpanan anggota berbunga (simpanan non saham)
  - Pinjaman diterima
  - Simpanan anggota (simpanan saham)
  - Modal kelembagaan koperasi (cadangan, donasi)
- Mencatat penempatan sumber dana kedalam aset meliputi:
  - Aset likuid (kas, tabungan/deposito/giro bank, sibuhar/sisuka pd KSP Sekunder)
  - Aset produktif (pinjaman diberikan, penyertaan)
  - Aset tetap
  - Aset lain-lain.
- Pencatatan tersebut harus menunjukkan keseimbangan (balance)

KESAMAAN ISTILAH

HARTA=KEKAYAAN= AKTIVA= ASET

UTANG = KEWAJIBAN = LIABILITAS

MODAL = EKUITAS = KEKAYAAN BERSIH

Contoh

a. Diterima setoran pokok dan simpanan wajib anggota masing-masing 100 jt dan 300 jt.
b. Diberikan pinjaman kepada anggota rp. 350 jt. Potong administrasi rp. 5 jt
c. Diterima tabungan (sibuhar) dari anggota rp. 150 jt.
d. Diterima deposito (sisuka) dari anggota Rp. 450 jt.
e. Dibeli tunai inventaris kantor rp. 50 jt
f. Diberikan pinjaman kepada anggota rp. 400 jt. Potong administrasi rp. 6 jt
g. Diterima angsuran pinjaman:
   - Pokok Rp. 60 jt
   - Bunga Rp. 120 jt
h. Dibayar beban-beban usaha Rp. 30 jt
i. Diperhitungkan beban bunga sibuhar rp. 12 jt.
j. Diperhitungkan beban bunga sisuka rp. 21 jt. (masuk sibuhar)
k. Diperhitungkan beban penyusutan inventaris kantor rp. 5 jt.

Persamaan Akuntansi

ASET				KEWAJIBAN + EKUITAS				
No.	Kas	Pinjaman	Invent. kantor	sibuh ar	sisuka	Str Pokok	SMK	SHU
a	400					100	300	
b	-345	350						5
c	150			150				
d	350				350			
e	-50		50					
f	-394	400						6
g	180	-60						120
h	-30							-30
i				12				-12
j				21				-21
k			-5					-5
JML	261	690	45	183	350	100	300	63
JML ASET			996	JML KEWJIBAN & EKUITAS				996

Laporan keuangan

- Neraca (Posisi Keuangan)
- Laporan sisa(selisih) hasil usaha
- Laporan arus kas
- Laporan perubahan ekuitas
- Catatan atas laporan keuangan

NERACA

ASET	JUMLAH
Kas	261
Pinjaman diberikan	690
Aset Tetap	50
Akumulasi Penyusutan	-5
Jumlah Aset	**996**
KEWAJIBAN & EKUITAS	
Sibuhar	183
Sisuka	350
Jumlah Kewajiban	**533**
EKUITAS	
Setoran pokok	100
Sertifikat Modal Koperasi	300
SHU tahun Berjalan	63
Jumlah Ekuitas	**463**
Jml Kewajiban & Ekuitas	**996**

PERHITUNGAN HASIL USAHA

URAIAN	JUMLAH
PENDAPATAN OPERASIONAL	
Jasa/bunga pinjaman	120
Administrasi Pinjaman	11
Jumlah Pendapatan Op.	**131**
BEBAN USAHA	
Beban Bunga Sibuhar	12
Beban Bunga Sisuka	21
Beban Administrasi umum	30
Beban Penyusutan	5
Jumlah Beban	**68**
Sisa/Selisih Hasil Usaha	**63**

Lporan Arus Kas

METODE LANGSUNG

URAIAN	JML
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI	
Penerimaan Sibuhar	183
Penerimaan Sisuka	350
Penerimaan Adm.Pinjaman	11
Penerimaan angsuran pinjaman	60
Pembayaran realisasi pinjaman	750
Pebayaran Beban Adm umum	-30
Jumlah	**-89**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI Pembelian Inventaris Kantor	**-50**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN	
Penerimaan Setoran Pokok	100
Penerimaan SMK	300
Jumlah	400
Kenaikan (penuranan) Kas	**261**
Saldo Kas Awal	**0**
Saldo Kas Akhir	**261**

METODE TIDAK LANGSUNG

URAIAN	JML
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI	
SHU Tahun Berjalan	63
Penyesuaian penyusutan	5
SHU Dasar Kas	**68**
Kenaikan pinjaman	-690
Kenaikan sibuhar	183
Kenaikan Sisuka	350
Jumlah	**-89**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI Pembelian Inventaris Kantor	**-50**
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN	
Penerimaan Setoran Pokok	100
Penerimaan SMK	300
Jumlah	400
Kenaikan (penuranan) Kas	**261**
Saldo Kas Awal	**0**
Saldo Kas Akhir	**261**

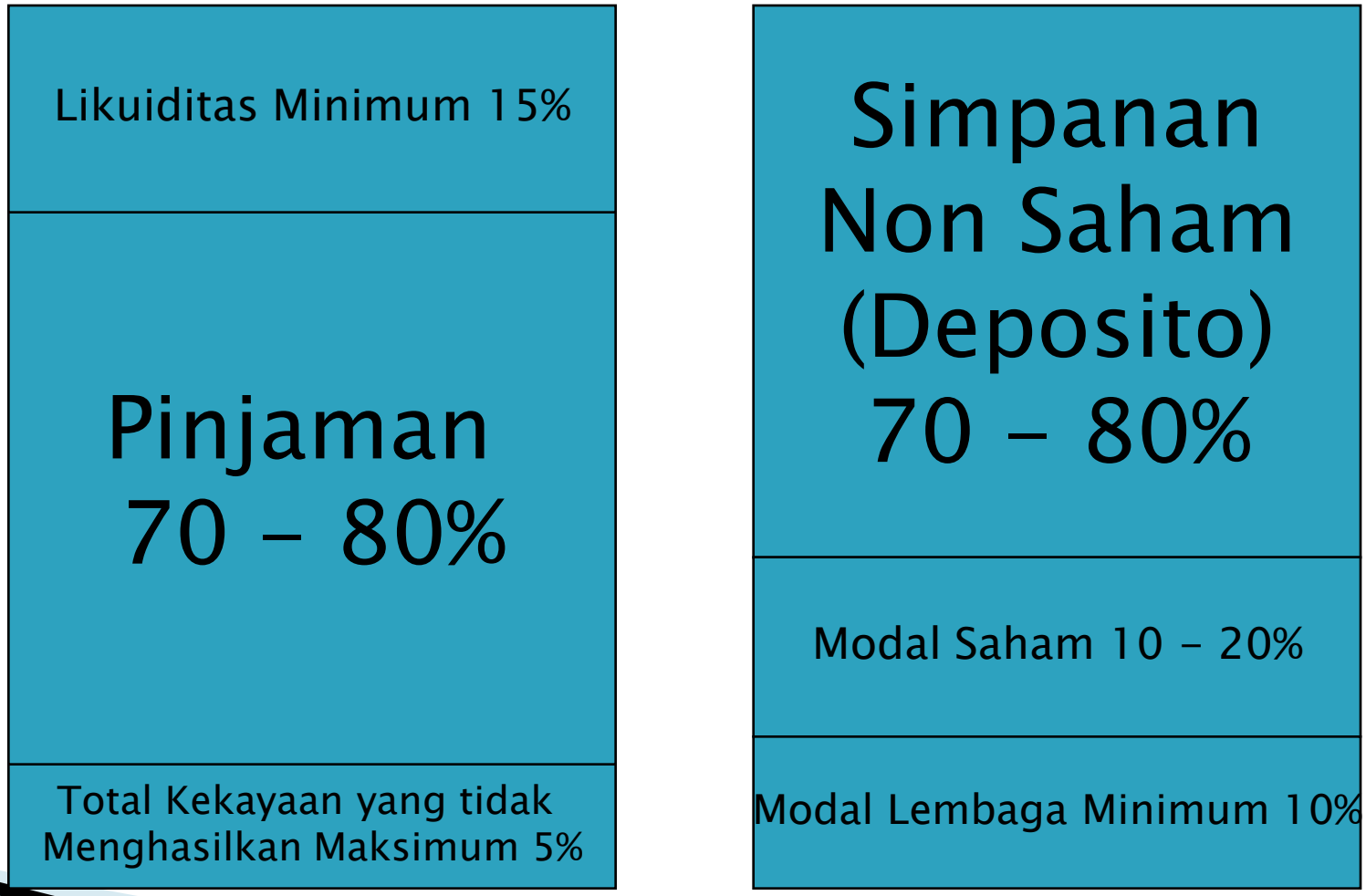
Laporan Perubahan Ekuitas

Uraian	S. Pokok	SMk	Cadangan	SHU	Jumlah
Saldo Awal	0	0	0	0	0
Tahun 20x1					
Setoran Pokok	100				100
Setoran SMK		300			300
Cadangan			0		0
SHU				63	63
Saldo Akhir 20x1	100	300	0	63	463

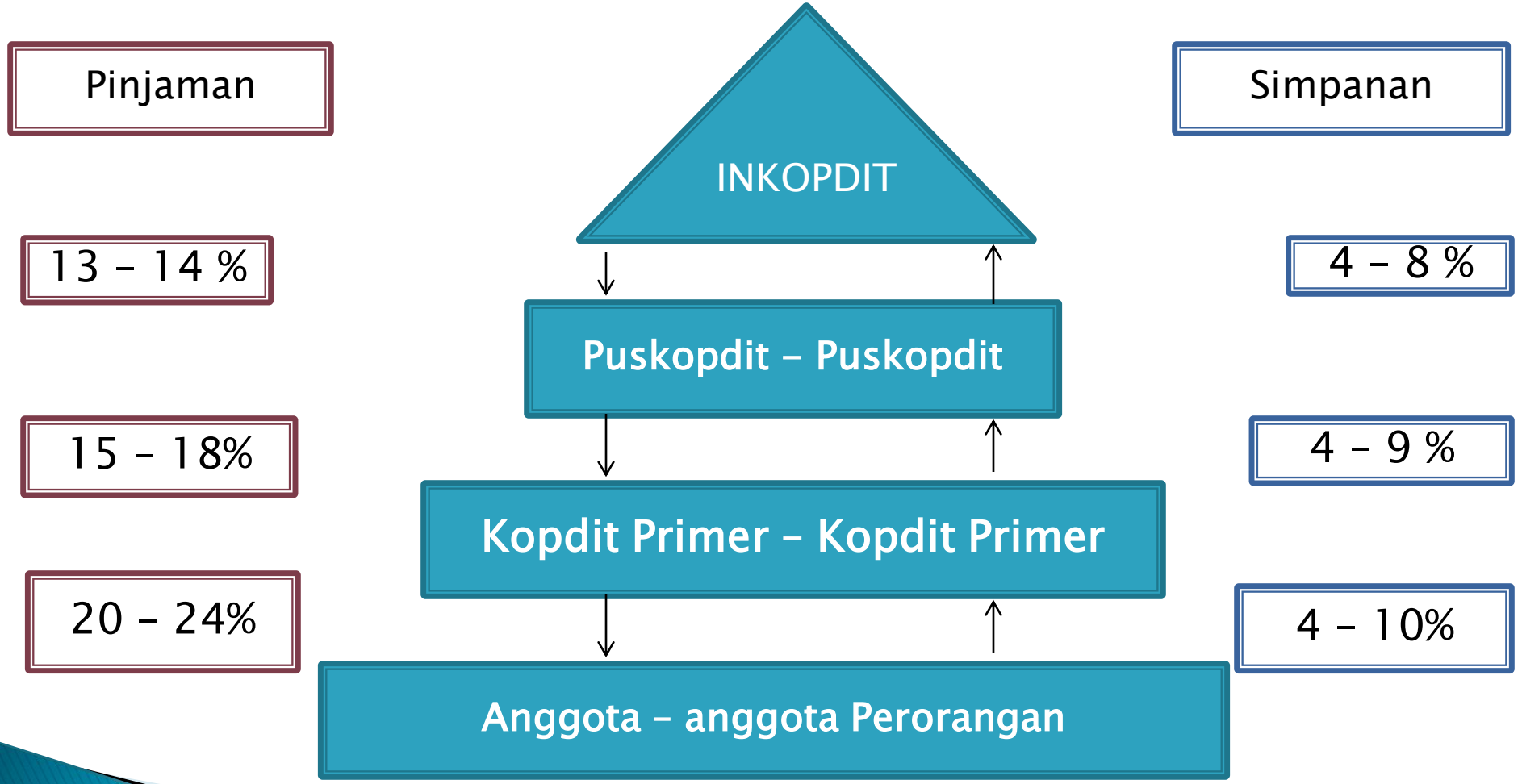
Pengenalan beberapa analisis RATIO KEUANGAN

No	Ratio	Standar	Hasil
1	Aset likuid thd total simpanan non saham	10% – 20%	49%
2	Simpanan non saham thd total aset	70% – 80%	54%
3	Simpanan saham thd total aset	10% – 20%	40%
4	Modal kelembagaan bersih thd total aset	Min 10%	0%
5	Aset tidak menghasilkan thd total aset	< 5%	31%
6	Total pinjaman beredar bersih thd total aset	70% – 80%	69%
7	Pinjaman bermasalah (mis rp.30) thd total pinjaman (NPL)	< 5%	4%
8	Pendapatan bunga thd pinjaman beredar rata2	Eterpreneur rate (20%)	17%

Struktur Keuangan yang Efektif bagi Kopdit/KSP



USULAN STRUKTUR TINGKAT BUNGA GKKI



Sampai jumpa...

Terimakasih.