

---

**RENCANA ANGGARAN PENDAPATAN DAN BELANJA KOPERASI**

**TAHUN 2022**

**KOPERASI SIMPAN PINJAM DIAN MANDIRI**

**PENDAHULUAN**

Dengan semakin berkembangnya organisasi dan usaha koperasi, Pengurus dan pengelola Koperasi semakin dituntut untuk dapat melakukan perencanaan, pelaksanaan dan pengendalian kegiatan koperasi secara cermat. Di dalam pelaksanaan Rapat Anggota menetapkan Rencana kerja dan Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Koperasi". Ini berarti bahwa Pengurus dan Pengelola koperasi wajib menyusun RK dan RAPBK tersebut, kemudian diputuskan dan disahkan dalam Rapat Anggota. Pengawas Koperasi mempunyai kewajiban menyusun RK khususnya tentang kepengawasan, memahami RK/RAPBK secara keseluruhan sehingga dapat menggunakan perencanaan tersebut sebagai alat pengendalian dan melakukan evaluasi terhadap RK/RAPBK tersebut. Karena fungsi dari RK/RAPBK itu sendiri adalah sebagai Alat perencanaan dan Pedoman pelaksanaan serta Alat Pengendali dan Pengawasan.

Maka penyusunan rencana kerja dan rencana anggaran pendapatan dan biaya tahun 2022 KSP Dian Mandiri dimaksudkan untuk menjadi pedoman kerja pengurus dan pengelola, agar dalam melaksanakan fungsi dan tanggung jawabnya, memiliki arah dan tujuan yang jelas, terencana, berdasarkan hasil keputusan rapat anggota, sebagai pemberi amanat. Rencana kerja dan rencana anggaran pendapatan dan biaya ini merupakan bagian integral dalam rangkaian pelaksanaan Rapat Anggota Tahunan. Setelah mendapatkan persetujuan dan pengesahan forum rapat, maka Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Koperasi ini menjadi landasan kerja bagi pengurus, selama satu tahun buku ke depan.

Dalam Menyusun Rencana kerja dan Rencana anggaran pendapatan dan belanja koperasi. Koperasi tetap memperhatikan berbagai factor seperti :

- 1) Kepentingan anggota menjadi skala prioritas
- 2) Pengalaman tahun sebelumnya
- 3) Keterbatasan sumberdaya yang dimiliki seperti modal, tenaga kerja dan lain lain
- 4) Kebijakan pemerintah dan peraturan peraturannya yang berlaku
- 5) Kemungkinan perubahan-perubahan yang akan terjadi kedepan baik secara ekonomi, sosial dan kesehatan masyarakat dalam menghadapi pandemic covid19 yang belum tau sampai kapan.

Dengan adanya rencana kerja dan rencana anggaran pendapatan dan biaya ini akan mempermudah untuk melakukan evaluasi dan pengawasan atas kinerja yang dilakukan secara periodik sebagai fungsi dari manajemen yaitu kontrol. Dengan dilakukannya dengan baik fungsi manajemen mulai dari Perencanaan, Pengorganisasian, Actuating, Controlling dan Evaluating

tersebut maka diharapkan peningkatan kinerja seluruh karyawan serta staf manajemen menjadi lebih produktif dimasa yang akan datang.

## **I. RENCANA KERJA**

### **1. Rencana Kerja Bidang Organisasi dan Manajemen**

- a. Menyelenggarakan rapat kerja pengurus untuk mengevaluasi hasil pelaksanaan tugas, serta membahas rencana kerja yang telah ditetapkan.
- b. Menyelenggarakan rapat koordinasi antara pengurus dan tim pengelola serta dengan pengawas
- c. Mendokumentasikan dengan rapi seluruh perundang undangan tentang perkoperasian, AD/RT, Persus dan termasuk semua kegiatan koperasi
- d. Melakukan Pendidikan dasar (Diksar) bagi anggota baru dan anggota lama untuk meningkatkan pengetahuan perkoperasian.
- e. Mengikuti pelatihan atau training untuk meningkatkan kompetensi pengurus/Pengawas dan pengelola
- f. Menertibkan pengelolaan administrasi seperti buku daftar anggota, buku simpanan anggota dan pembuatan beberapa Peraturan khusus (Persus).
- g. Melaksanakan fungsi – fungsi Manajemen secara baik dengan meningkatkan kompetensi pengurus, pengawas serta tim pengelola
- h. Melaksanakan Rapat Anggota Tahunan setiap satu tahun sekali tepat waktu, sebagaimana yang diamanatkan oleh Undang – undang dan Anggaran Dasar.
- i. Pengembangan struktur organisasi koperasi sesuai dengan kebutuhan dan tantangan organisasi kedepan
- j. Melakukan revisi Standar Operational Prosedur ( SOP ) yang lebih sesuai dengan kondisi sekarang ini
- k. Pengembangan system dan program yang ada untuk mempermudah pengelolaan koperasi menuju koperasi yang lebih moderent
- l. Meningkatkan komunikasi dengan kementrian koperasi dan dinas koperasi untuk mendapatkan pembinaan dan arahan yang lebih intens
- m. Memperbaiki struktur pengurus koperasi dan perubahan susunan pengurusan, sebagai berikut :

Pengurus KSP Dian Mandiri Tahun Buku 2022 berjumlah 3 (tiga) orang yang terdiri dari :

Ketua	: Sindoro Purnomo Hadi
Sekretaris	: Valentinus A. Listyanto
Bendahara	: Linda Purwanti

KSP Dian Mandiri juga memiliki Tim Pengelola yang membantu pengurus yang terdiri dari :

Manager	: Herlia Titik Asti
Kabag Pemasaran	: Muliadon Damanik
Anggota Pemasaran	: Triase Stefina
	: Rumondang E Pardede
	: Lukas Lagar Koban
	: Bahrudin Y. Tarigan
	: Riwani Arisanti
Kabag Pembukuan	: Tri Winarsih
Kabag SDM	: Rita Lianti Hasan
Kabag IT	: Irvan Indra Kurniawan
Kabag Keuangan	: Christel Pricillia Purnomo Hadi
Kabag Kepatuhan	: Frando Pratama Yogiharto
Kasir	: Yuki Lewensky
Petugas Peng Audit	: Daniel Sihombing
Anggota Peng. Audit	: Al Sutopo
Kesekretariatan	: Novi Idayani MV
Anggota Kesekretariatan	: Elsy Osiantha Namah

Pengawas berjumlah 3 (tiga) orang, terdiri dari

Ketua	: Ingatti Manik
Anggota	: Tuana Robent Manurung
Anggota	: Hadi Priyanto

## **2. Rencana Kerja Bidang Usaha**

- Memperkuat tim pengelola dengan cara menambah jumlah karyawan yang bertugas melakukan seluruh kegiatan usaha yang terdiri dari staf, Kepala bagian dan Manager unit kredit
- Meningkatkan kegiatan usaha simpan pinjam kepada anggota dan pemberian pinjaman sesuai dengan dana yang ada.
- Memasarkan produk tabungan koperasi dengan optimal dalam rangka meningkatkan modal untuk pengembangan koperasi
- Menyalurkan pinjaman kepada anggota selama satu tahun kedepan dengan jumlah sebesar Rp. 89.050.000.000,- ( Delapan Puluh Sembilan Miliar Lima Puluh Juta Rupiah).
- Meningkatkan jumlah anggota koperasi dari 4.502 menjadi 9.000 anggota menjadi anggota koperasi dengan cara memberikan kemudahan untuk jadi anggota koperasi.

- f. Rencana pembukaan kantor cabang dan kantor kas untuk memudahkan pelayanan kepada anggota di daerah DKI Jakarta, Jawa Barat, Yogyakarta, dan Jawa Timur.

**3. Rencana kerja bidang keuangan meliputi:**

- a. Peningkatan pendapatan dengan cara menyalurkan kredit dengan tepat sasaran dan terus berusaha meminimalkan resiko terjadinya tunggakan.
- b. Efisiensi biaya dengan penekanan biaya operasional yang disesuaikan dengan kebutuhan dan efektifitas kerja
- c. Penguatan struktur permodalan dengan cara modal penyertaan dari internal koperasi.
- d. Rencana pencarian modal kerja dari pihak ketiga berupa pinjaman.
- e. Peningkatan SHU untuk kesejahteraan anggota.

**4. Bidang Khusus Peningkatan Sumber Daya Manusia (SDM)**

- a. Menambah wawasan/pengetahuan Pengurus dan Pengawas, Pengelola serta para anggota dibidang Perkoperasian, Pendidikan dan Pelatihan Perkoperasian, baik yang diselenggarakan oleh Pemerintah, maupun Lembaga Pendidikan dan Diklat lainnya.
- b. Mengikuti kader – kader dalam forum pengurus antar koperasi.
- c. Merekrut tenaga kerja yang memiliki skill dibidang pembinaan sebagai staf lapangan dan marketing
- d. Pengangkatan beberapa manager unit untuk membantu Manager umum dan pengurus dalam mengelola koperasi.
- e. Menyusun perjanjian kerja antara koperasi dan karyawan koperasi
- f. Pembuatan Peraturan perusahaan yang didaftar ke dinas terkait.
- g. Melakukan Training risk managemen pada karyawan untuk menjaga kualitas pinjaman tetap terjaga dengan baik dan training service excellent untuk memberikan pelayanan yang unggul ditengah tengah persaingan yang cukup tinggi.
- h. Melakukan studi banding ke beberapa koperasi simpan pinjaman yang sudah cukup terkenal sebagai koperasi yang sehat dan profesional.

## RENCANA ANGGARAN PENDAPATAN DAN BELANJA KOPERASI

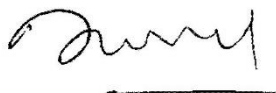
RENCANA ANGGARAN PENDAPATAN DAN BELANJA KOPERASI				
URAIAN	PENCAPAIAN	RENCANA	TURN/OVER	
	2021	2022	NOMINAL	%
<b>PERMODALAN</b>				
Modal Sendiri				
1.Modal disetor	500.000.000	600.000.000	100.000.000	20%
2.Simpanan Pokok	440.400.000	900.000.000	459.600.000	104%
3.Modal Penyetaraan	9.800.000	0	(9.800.000)	-100%
4.Simpanan Wajib	1.388.206.200	2.359.950.540	971.744.340	70%
5.Cadangan	172.036.530	309.665.754	137.629.224	80%
6.Modal Donasi	15.928.000	17.520.800	1.592.800	10%
7.Sisa Hasil Usaha	371.677.684	680.852.044	309.174.360	83%
Modal Luar/Pinjaman			-	
1.Pinjaman	7.876.678.401	16.500.000.000	8.623.321.599	109%
2.Simpanan Sukarela	3.327.097.445	4.657.936.424	1.330.838.978	40%
3.Simpanan Deposito	50.000.000	200.000.000	150.000.000	300%
4.Simpanan hari tua	1.545.872.156	1.855.046.587	309.174.431	20%
5.Simpanan Sejahtera	900.000	72.900.000	72.000.000	8000%
6.Simpanan mandiri	1.771.977.875	4.126.373.450	2.354.395.575	133%
<b>Jumlah Modal Berputar</b>	<b>17.470.574.291</b>	<b>32.280.245.599</b>	<b>14.809.671.307</b>	<b>85%</b>
<b>PERHITUNGAN HASIL USAHA</b>				
<b>PENDAPATAN</b>				
Pendapatan Usaha	3.638.701.768	12.662.682.153	9.023.980.385	248%
Pendapatan Jasa Giro	6.961.131	8.353.357	1.392.226	20%
Pendapatan Bunga Deposito	41.048.743	49.258.492	8.209.749	20%
Pendapatan Lain-lain	0	0	0	0%
<b>JUMLAH PENDAPATAN</b>	<b>3.686.711.642</b>	<b>12.720.294.001</b>	<b>9.033.582.359</b>	<b>19%</b>
<b>BEBAN USAHA</b>			-	
Beban Pegawai	1.873.548.941	7.572.600.000	5.699.051.059	304%
Beban Kantor	924.791.683	1.696.527.824	771.736.141	83%
Beban Organisasi	33.000.000	55.660.000	22.660.000	69%
Beban Penyusutan	22.942.898	120.117.472	97.174.574	424%
Beban Adm Bank	3.057.846	7.644.615	4.586.769	150%
Beban Cadangan Kerugian Piutang	15.808.948	39.439.544	23.630.596	149%
Beban Rapat Anggota Tahunan	36.800.000	80.960.000	44.160.000	120%
Beban Bunga	405.083.642	1.172.333.000	767.249.358	189%
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>3.315.033.958</b>	<b>10.745.282.455</b>	<b>7.430.248.497</b>	<b>10%</b>
<b>SISA HASIL USAHA</b>	<b>371.677.684</b>	<b>1.975.011.546</b>	<b>1.603.333.862</b>	<b>99%</b>

Kami menyadari sepenuhnya bahwa program kerja diatas hanya akan tercapai dengan maksimal jika ada kerjasama yang baik antara pengurus dan pengelola, pengawas, semua karyawan dan seluruh anggota. Salah satu yang menjadi penghalang koperasi menjadi bisnis skala besar secara internal adalah pada kualitas sumber daya manusia, pelaksanaan prinsip koperasi, dan sistem administrasi dan bisnis yang masih rendah. Oleh karena itu kontribusi dan dukungan dari semua pihak sangat menentukan keberhasilan rencana kerja dan rencana anggaran pendapatan dan beban tahun 2022 KSP Dian Mandiri ini.

Pengurus dan Pengelola Koperasi Simpan Pinjam Dian Mandiri



**Sindoro Purnomo Hadi**  
Ketua



**Valentinus Agung**  
Sekretaris



**Linda Purwanti**  
Bendahara



**Herlia Titik Asti**  
Manager

Pengawas KSP Dian Mandiri

Ketua

Anggota

Anggota



( Ingatti Manik)



(Tuana Robent Manurung)



(Hadi Priyanto)