

---

**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 Tahunan 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 pengawasan, 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 dan tim pengelola, 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, teknologi dan lain lain
- 4) Kebijakan pemerintah dan peraturan peraturan 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

1. Meningkatkan komunikasi dengan kementerian koperasi dan dinas koperasi untuk mendapatkan pembinaan dan arahan yang lebih intens

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

- a. Memperkuat tim pengelola dengan cara menambah jumlah karyawan yang bertugas melakukan seluruh kegiatan usaha yang terdiri dari staf, Kepala bagian dan Manager unit kredit
- b. Meningkatkan kegiatan usaha simpan pinjam kepada anggota dan pemberian pinjaman sesuai dengan dana yang ada.
- c. Memasarkan produk tabungan koperasi dengan optimal dalam rangka meningkatkan modal untuk pengembangan koperasi
- d. Menyalurkan pinjaman kepada anggota dan selama satu tahun kedepan dengan jumlah sebesar **Rp. 89.050.000.000,- (Delapan Puluh Sembilan Milliar Lima Puluh Juta Rupiah )**
- e. Meningkatkan jumlah anggota koperasi dari **4.404 orang menjadi 10.000** orang dengan cara memberikan kemudahan bagi calon anggota untuk menjadi anggota koperasi
- f. Rencana pembukaan kantor cabang dan kantor kas untuk memudahkan pelayanan kepada anggota di daerah Jakarta dan Jawa Barat , Jogjakarta dan Jawa Timur

## **3. Rencana Kerja Bidang Keuangan Meliputi:**

- a. Peningkatan pendapatan dengan cara menyalurkan kredit dengan tepat sasaran dan terus berusaha meminimalkan resiko kredit 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, dengan mengikuti Pendidikan dan

latihan (Diklat) 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 dan kepala bagian untuk membantu Manager umum dan pengurus dalam mengelola koperasi yang sehat dan profesional.
- e. Menyusun perjanjian kerja antara koperasi dan karyawan koperasi
- f. Pembuatan Peraturan perusahaan yang didaftar ke dinas terkait
- g. Melakukan Training risk management dan Analisa kredit pada karyawan untuk menjaga kualitas pinjaman tetap terjaga dengan baik dan training service excellent untuk memberikan pelayanan yang unggul ditengah tengah persaingan yang cukup.
- h. Melakukan studi banding ke koperasi simpan pinjaman yang sudah cukup terkenal sebagai koperasi yang sehat dan profesional.

## II. RENCANA ANGGARAN PENDAPATAN DAN BELANJA KOPERASI

URAIAN	PENCAPAIAN 2021	RENCANA 2022	TURN/OVER	
			NOMINAL	%
<b>PERMODALAN</b>				
Modal Sendiri				
1.Modal disetor	500,000,000	600,000,000	100,000,000	20%
2.Simpanan Pokok	145,575,000	174,690,000	29,115,000	20%
3.Simpanan Wajib	798,910,000	958,692,000	159,782,000	20%
4.Modal Penyetaraan	11,750,000	18,800,000	7,050,000	60%
5.Cadangan	168,734,133	202,480,960	33,746,827	20%
6.Modal Donasi	15,378,000	18,453,600	3,075,600	20%
7.Sisa Hasil Usaha	27,188,635	28,548,067	1,359,432	5%
Modal Luar/Pinjaman				
1.Pinjaman	1,920,065,884	2,304,079,061	384,013,177	20%
2.Tabungan	1,602,369,435	1,922,843,322	320,473,887	20%
3.Simpanan Sukarela	649,272,055	779,126,466	129,854,411	20%
<b>Jumlah Modal Berputar</b>	<b>5,839,243,142</b>	<b>7,007,713,475</b>	<b>1,168,470,333</b>	<b>20%</b>
<b>PERHITUNGAN HASIL USAHA</b>				
<b>PENDAPATAN</b>				
Pendapatan Usaha	821,789,563	986,147,476	164,357,913	20%
Pendapatan Jasa Giro	8.176.088	8.503.132	327.044	4%

URAIAN	PENCAPAIAN 2021	RENCANA 2022	TURN/OVER	
			NOMINAL	%
Beban Penyusutan	10,331,895	12,398,274	2,066,379	20%
Beban Adm Bank	2,819,663	3,383,596	563,933	20%
Beban Cadangan Kerugian Piutang	125,946,547	151,135,856	25,189,309	20%
Beban Rapat Anggota Tahunan	13,504,000	16,204,800	2,700,800	20%
Beban Lain-lain	16,376,319	19,651,583	3,275,264	20%
<b>JUMLAH BEBAN USAHA</b>	<b>959,044,028</b>	<b>1,054,746,308</b>	<b>95,702,280</b>	11%
Pendapatan Bunga Deposito	156,267,012	164,080,363	7,813,351	5%
Pendapatan Lain-lain	0	0	0	0%
<b>JUMLAH PENDAPATAN</b>	<b>986,232,663</b>	<b>1,150,260,997</b>	<b>164,028,334</b>	19%
<b>BEBAN USAHA</b>				
Beban Pegawai	621,665,787	646,532,418	24,866,631	4%
Beban Kantor	151,599,817	181,919,780	30,319,963	20%
Beban Organisasi	16,800,000	23,520,000	6,720,000	40%

Kami menyadari sepenuhnya bahwa Rencana Kerja dan Rencana Pendapatan dan Belanja Koperasi yang 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 terkait sangat menentukan keberhasilan rencana kerja dan rencana anggaran pendapatan dan biaya tahun 2022 KSP Dian Mandiri ini.



## KOPERASI SIMPAN PINJAM DIAN MANDIRI

Jl. Imam Bonjol Ruko Liga Mas Blok A2 / 10 – 11

Bojong Jaya, Karawaci Tangerang 15115 Banten – Indonesia

Telp. (021) 55763618 Fax. (021)5589324 Email : ksp.diman@gmail.com

BH NO : 193/BH/KDK-10.4/IX/2000



---

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)**