



# RENCANA KERJA & RENCANA ANGGARAN PENDAPATAN DAN BELANJA TAHUN 2019

RAPAT ANGGOTA TAHUNAN KE -32  
KOPERASI PEGAWAI BALITBANG KEMENDIKBUD  
JAKARTA 2019



## KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji dan syukur kehadirat Allah SWT, alhamdulillah pengurus dapat menyelesaikan tugas yang diamanatkan dalam Pasal 30 ayat (1) huruf b, Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 25 Tahun 1992 tentang Perkoperasian menyatakan bahwa Pengurus bertugas mengajukan “Rancangan Rencana Kerja serta Rancangan Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Koperasi”. Berdasarkan Pasal 23 huruf d menyatakan bahwa Rapat Anggota berwenang menetapkan rencana Kerja, serta Rencana Anggaran dan Belanja Koperasi.

Rencana Kerja dan Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja (RK dan RAPB) tahun 2019 merupakan rencana kerja tahun pertama bagi Kepengurusan Tahun 2019-2021 yang akan ditetapkan pada Rapat Anggota Tahun pada tahun 2019. Pengurus sebelumnya berkewajiban untuk menyusun RK dan RAPB agar manajemen dan organisasi serta usaha Koperasi terus berkesinambungan dan kegiatan layanan semakin meningkat.

Dalam RK dan RAPB tahun 2019 meliputi Bidang Organisasi dan Manajemen, Bidang Usaha dan Keuangan. RK dan RAPB ini disusun berdasarkan pada realisasi kegiatan tahun 2018 dan memperhatikan aspirasi anggota serta perkembangan yang terjadi dengan tetap mengupayakan efisiensi dan penyesuaian diberbagai bidang usaha. Dalam bidang Organisasi dan Manajemen, akan ditingkatkan melalui pendidikan/pelatihan, studi banding, dan kegiatan sosial berupa santunan pendidikan serta santunan bagi anggota yang purna tugas (pensiun). Salah satu rancangan kegiatan sosial yang ditawarkan adalah, adanya simpanan dana kematian sebesar Rp 10.000,00 per bulan bagi setiap anggota, yang dapat dijadikan sebagai dana sumbangan kematian bagi Anggota dan keluarganya (suami/istri, anak dan orang tua) yang meninggal dunia.

Dalam bidang usaha, akan ditingkatkan pemanfaatan dan pengembangan aplikasi simpan pinjam, layanan toko *online* dan pemanfaatan dana yang mengendap untuk menunjang usaha bidang lainnya. Penyertaan modal pada unit koperasi lainnya, serta kemungkinan kerja sama usaha akan terus diupayakan. Dalam Bidang Keuangan, terus dilakukan efisiensi pengelolaan biaya serta peningkatan dalam pembukuan dan akuntansi berbasis aplikasi. Tuntutan pemanfaatan teknologi dalam pencatatan dan pembukuan serta akuntansi menjadi sebuah keharusan, agar laporan keuangan akuntabel serta perhitungan pajak memenuhi ketentuan. Pembayaran sewa tempat usaha melalui Penerimaan Negara Bukan Pajak (PNBP) akan dipenuhi secara tetap waktu untuk menjamin kelangsungan tempat usaha.

Dalam kesempatan ini, Pengurus dan Pengawas menyampaikan terima kasih dan penghargaan kepada seluruh Anggota untuk berkenan memberikan pencermatan dan masukan/saran yang membangun serta menyetujui dan mengesahkan RK dan RAPB tahun 2019. Semoga Allah SWT senantiasa memberikan petunjuk, hidayah dan kekuatan kepada kita semua untuk terus gigih dan berperan aktif dalam mendukung pelaksanaan RK dan RAPB, agar amanah yang diberikan anggota kepada Pengurus dan pengawas dapat dilaksanakan dengan baik dan penuh tanggung jawab.

Jakarta, 21 Februari 2019  
Ketua,

Hafidz Muksin

**BAGIAN PERTAMA****RENCANA KERJA DAN RENCANA ANGGARAN PENDAPATAN DAN BELANJA  
PENGURUS KOPERASI PEGAWI BALITBANG KEMENDIKBUD TAHUN 2019**

|   | Halaman   |
|---|-----------|
| <b>BAB I</b>  |           |
| <b>PENDAHULUAN .....</b>                                  | <b>1</b>  |
| <b>BAB II</b>   |           |
| <b>RENCANA KERJA PENGURUS TAHUN 2019</b>                  |           |
| A. Pembinaan Organisasi dan Kelembagaan .....             | 5         |
| B. Pembinaan Anggota .....                                | 5         |
| C. Pelayanan Pendidikan dan Sosial .....                  | 5         |
| D. Pengelolaan Usaha .....                                | 5         |
| E. Pengembangan Usaha .....                               | 7         |
| F. Pengelolaan Keuangan .....                             | 7         |
| G. Pengelolaan Asset .....                                | 8         |
| H. Pengelolaan Personil/Karyawan .....                    | 8         |
| <b>BAB III</b>  |           |
| <b>RENCANA ANGGARAN PENDAPATAN DAN BELANJA 2019 .....</b> | <b>9</b>  |
| <b>BAB IV</b>   |           |
| <b>PENUTUP .....</b>                                      | <b>13</b> |

**BAGIAN KEDUA****RENCANA KERJA DAN RENCANA BELANJA PENGAWAS  
KOPERASI PEGAWI BALITBANG KEMENDIKBUD TAHUN 2019**

|   | Halaman |
|---|---------|
| <b>BAB I</b> <b>PENDAHULUAN .....</b>                         | 14      |
| <b>BAB II</b> <b>SASARAN RENCANA KERJA PENGAWAS .....</b>     | 16      |
| <b>BAB III</b> <b>RENCANA KERJA PENGAWAS TAHUN 2019 .....</b> | 17      |
| <b>BAB IV</b> <b>PENUTUP .....</b>                            | 18      |

**RENCANA KERJA &  
RENCANA ANGGARAN PENDAPATAN DAN BELANJA (RK DAN RAPB)  
KOPERASI PEGAWAI BALITBANG KEMENDIKBUD  
TAHUN 2019**

## **I. PENDAHULUAN**

Undang-Undang Nomor 25 Tahun 1992 tentang Perkoperasian, Pasal 22 menyatakan bahwa Rapat Anggota merupakan pemegang kekuasaan tertinggi dalam Koperasi. Selanjutnya berdasarkan huruf d Pasal 23 menyatakan bahwa Rapat Anggota berwenang menetapkan Rencana Kerja, Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Koperasi.

Rencana Kerja dan Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja (RK dan RAPB) Tahun 2019 merupakan rencana kerja bagi Pengurus Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud Tahun 2019 sampai dengan 2021. RK dan RAPB Tahun 2019 disusun berdasarkan pada realisasi kegiatan Tahun Buku 2018 dan memperhatikan aspirasi anggota serta perkembangan yang terjadi dengan tetap mengupayakan efisiensi dan penyesuaian di berbagai bidang kegiatan usaha.

Penyusunan RK dan RAPB Tahun 2019 diupayakan untuk:

1. Meningkatkan pengelolaan Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud yang efektif, efisien, dan profesional;
2. Meningkatkan hubungan jejaring kerja Anggota dengan Pengurus, Pengawas, dan Karyawan;
3. Meningkatkan pendapatan usaha-usaha yang dikelola Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud;
4. Memanfaatkan teknologi informasi dan komunikasi dalam peningkatan layanan kepada anggota dan masyarakat lainnya;
5. Meningkatkan kebermanfaatan Koperasi dalam upaya kesejahteraan anggota.

Dalam penyusunan RK dan RAPB Tahun 2019, Pengurus Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud berusaha untuk meningkatkan pelayanan kepada Anggotanya serta masyarakat. Guna peningkatan pengetahuan dan kemampuan dalam penyusunan program kerja dan laporan keuangan, Pengurus telah melakukan pendidikan/pelatihan dalam rangka mengembangkan usaha serta kaderisasi pengelola Koperasi. Di samping itu, telah dilakukan studi banding ke Koperasi terbaik Nasional yaitu Koperasi Pengayoman Pegawai Kementerian Hukum dan HAM untuk mendapatkan praktek baik dalam pengelolaan Koperasi di masa depan.

Rencana Kerja tahun 2019 di bidang usaha merupakan kegiatan yang berkesinambungan dari tahun 2018. Kegiatan usaha tersebut meliputi usaha-usaha Simpan Pinjam, Toko, Fotokopi dan Travel.

Kegiatan usaha Simpan Pinjam ini merupakan usaha yang sangat dominan dan potensial serta menjadi sumber pendapatan utama bagi Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud. Usaha ini turut membantu Anggota dalam peningkatan kesejahteraan melalui pinjaman yang diperuntukan untuk biaya pendidikan, perumahan, pengobatan, pemberdayaan keluarga, dan kegiatan usaha (home industri). Upaya peningkatan layanan kepada anggota telah dilakukan melalui aplikasi berbasis *online* sehingga memudahkan anggota untuk mengajukan pinjaman, mengetahui simpanan, mengetahui sisa pinjaman, serta mendapatkan informasi perkembangan Koperasi secara mudah dan cepat.

Kegiatan usaha Toko Koperasi Balitbang, perkembangan dari tahun ketahun sangat baik dan memberikan prospek sebagai unit usaha strategis yang dapat memberikan layanan kebutuhan kantor maupun kebutuhan para Anggotanya. Di samping itu, lokasi yang strategis sangat menguntungkan untuk memberikan layanan kepada pegawai di lingkungan kantor Kemendikbud Senayan, Jakarta. Inovasi yang akan dilakukan pada tahun 2019 dengan layanan penjualan secara daring (Toko On-line), yang diharapkan akan mempermudah anggota dan masyarakat untuk memenuhi kebutuhannya dan pendapatan toko akan semakin meningkat.

Kegiatan Fotokopi dan Travel di tahun 2018 dapat mencapai target sesuai dengan yang diharapkan dalam RAPB, dibandingkan dengan tahun sebelumnya. Usaha ini di masa depan perlu mendapat perhatian agar tetap memiliki prospek yang cukup baik. Layanan fotokopi perlu dikelola secara profesional dan dilengkapi dengan sarana pendukung sesuai kebutuhan konsumen sehingga dapat meningkatkan pendapatan Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud. Oleh karena itu ke depan perlu adanya penambahan aset-aset diantaranya mesin foto copy baru, alat pemotong kertas, meja laptop untuk pelayanan jasa print. Selanjutnya untuk meningkatkan layanan travel perlu peningkatan jaringan internet agar pelayanan terhadap konsumen menjadi lebih maksimal, serta optimalisasi koordinasi dengan satuan kerja di lingkungan Kemendikbud.

Rencana Kerja Bidang Organisasi dan Manajemen diprioritaskan untuk pemberdayaan anggota dalam rangka peningkatan kualitas Sumber Daya Manusia (SDM) bagi pengelola koperasi melalui pendidikan atau pelatihan baik untuk anggota perorangan maupun untuk Pengurus, Pengawas, dan Karyawan. Pembinaan terhadap karyawan perlu terus dilakukan untuk meningkatkan semangat dan integritas serta profesionalisme dalam melaksanakan tugasnya.

Para pengelola Koperasi juga harus terus ditingkatkan kemampuan dan keterampilan teknis dalam pengelolaan koperasi, sehingga Koperasi dapat berkembang sebagai badan usaha atau perusahaan yang mampu bersaing dalam sistem ekonomi pasar serta memberikan pelayanan terbaik bagi anggotanya. Di samping itu perlu ditingkatkan peran serta anggota dalam mendukung dan memanfaatkan usaha Koperasi.

Keberadaan Koperasi tidak hanya untuk anggota semata, namun diharapkan dapat memberikan manfaat bagi masyarakat dan instansi di lingkungan Balitbang Kemendikbud. Untuk itu Koperasi Balitbang terus berkomitmen memperhatikan kesejahteraan anak anggota golongan I dan II serta anak yatim/piatu keluarga pegawai Balitbang Kemendikbud agar tetap dapat memperoleh pendidikan yang lebih baik. Bagi Anggota yang pensiun juga diberikan santunan sebagai bekal memasuki purna tugas.

Diharapkan dengan pengelolaan kegiatan yang profesional dan dengan adanya keterpaduan dalam melaksanakan kegiatan tahun 2019 akan berjalan lancar dan target maupun Sisa Hasil Usaha dapat dicapai. Namun demikian tidak dapat kita pungkiri bahwa pertumbuhan ekonomi di Indonesia pada tahun 2019 ini merupakan tahun politik yang berindikasi melemah, tetapi kita harus optimistis bahwa Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud akan mampu mengatasi kendala-kendala yang dihadapi sehingga yang kita rencanakan dapat mencapai hasil yang optimal.

Berdasarkan uraian singkat di atas, pengurus mengajukan rancangan RK & RAPB pada Tahun Buku 2019 dengan target memperoleh pendapatan sebesar Rp. 1.835.952.994,00,- Jika dibandingkan dengan realisasi Tahun Buku 2018 sebesar Rp 1.911.677.114,00 maka mengalami penurunan sebesar Rp. 75.724.120,00 atau sebesar 4,12%.

Pengeluaran biaya Tahun Buku 2019 sebesar Rp. 1.255.881.147,00, jika dibandingkan dengan tahun 2018 sebesar Rp. 1.304.656.115,55, maka mengalami penurunan sebesar Rp. 48.774.968,55 atau sebesar 3,88%. Apabila target pendapatan dan pengeluaran tercapai maka akan mendapatkan Sisa Hasil Usaha (SHU) tahun 2019 sebesar Rp. 580.071.847,00,-. Jika dibandingkan dengan tahun 2018 sebesar Rp. 607.020.998,45,- maka mengalami penurunan sebesar Rp. 26.949.151,45,- atau sebesar 4,65%.

Penjelasan lebih lanjut mengenai RK dan RAPB Tahun 2019 disajikan dengan sistematika sebagai berikut :

**BAGIAN PERTAMA****RENCANA KERJA DAN RAPB PENGURUS TAHUN 2019**

- I. PENDAHULUAN
- II. RENCANA KERJA TAHUN 2019
- III. RENCANA ANGGARAN PENDAPATAN DAN BELANJA TAHUN 2019
- IV. PENUTUP



## II. RENCANA KERJA PENGURUS TAHUN 2019

Sesuai dengan Keputusan Pembina Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud Nomor: 001/KEP/KOPLITBANG/III/2016 tentang Pembentukan Pengurus dan Pengawas Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud Periode 2016-2018, maka disusun Rencana Kerja Tahun 2019 dengan urutan sebagai berikut:

### A. Pembinaan Organisasi dan Kelembagaan

1. Melakukan penyusunan standar operasional prosedur pelayanan usaha Koperasi;
2. Meningkatkan tata kelola organisasi dan kelembagaan Koperasi;
3. Mengoptimalkan peran dan tanggungjawab manager dalam pengelolaan usaha Koperasi;
4. Melakukan kaderisasi Pengurus melalui pendidikan dan pelatihan calon Pengurus Koperasi;
5. Meningkatkan peran serta dalam kegiatan dan usaha PKPRI DKI Jakarta.

### B. Pembinaan Anggota

1. Melaksanakan pendidikan dan pelatihan anggota Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud melalui bimbingan teknis dan atau studi banding;
2. Memberikan pembinaan kepada anggota yang mengalami masalah dalam usaha simpan pinjam (kredit macet).

### C. Pelayanan Pendidikan dan Sosial

1. Memberikan bantuan dana pendidikan kepada Anggota Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud, khususnya Golongan I dan II yang masih memiliki anak di tingkat pendidikan dasar dan menengah.
2. Memberikan bantuan dana pensiun kepada Anggota Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud.
3. Menyelenggarakan kegiatan halal bihalal sebagai upaya peningkatan siaturahmi, keimanan dan ketaqwaan.
4. Menyelenggarakan dana kematian sebesar Rp 10.000,- per bulan bagi anggota dan keluarganya (istri/suami, anak, dan orangtua).

### D. Pengelolaan Usaha

Pengelolaan Usaha Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud tahun 2019 akan dilaksanakan secara efisiensi, efektifitas, dan optimalisasi usaha untuk peningkatan pendapatan. Adapun cara pelaksanaan pengelolaan usaha sebagai berikut:

#### 1. Usaha Simpan Pinjam

- a. Memberikan pinjaman kepada Anggota Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud;

- b. Memberikan pinjaman kepada satuan kerja untuk kelancaran pelaksanaan kegiatan kantor;
- c. Mengusahakan penyelesaian tunggakan pinjaman Anggota Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud yang bermasalah;
- d. Menyempurnakan prosedur pinjaman kepada anggota Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud;
- e. Meningkatkan simpanan sukarela anggota;
- f. Meningkatkan layanan simpan pinjam secara *online*, melalui pengembangan laman koperasi (<http://koperasi-litbangdikbud.com>);
- g. Melanjutkan kerjasama dengan pihak asuransi jiwa syariah untuk melindungi Anggota yang melakukan pinjaman;
- h. Meningkatkan pelayanan pencairan uang pinjaman melalui transfer ke rekening anggota;
- i. Penyampaian kwitansi/bukti tanda terima dikirim melalui email anggota.
- j. Memberikan poin undian doorprize atas akumulasi pinjaman dan simpanan sebagai bentuk penghargaan.

## **2. Usaha Toko**

- a. Melayani kebutuhan kantor sehari-hari (ATK, snack, minuman, teh, gula, kopi);
- b. Menyediakan kebutuhan Anggota (rokok, makanan ringan, obat-obatan, permen, perlengkapan mandi, dll);
- c. Melayani pegawai maupun masyarakat di lingkungan Kemendikbud secara cepat dan terjangkau;
- d. Melayani paket bingkisan lebaran;
- e. Melayani pembayaran melalui kartu Debet (EDC) BRI;
- f. Meningkatkan kualitas *snack* dan penyajiannya untuk kebutuhan rapat;
- g. Meningkatkan layanan penjualan secara *online*.
- h. Sistem reward belanja kepada anggota Koperasi Pegawai Balitbang.

## **3. Usaha Fotokopi dan Travel**

- a. Melayani fotokopi.
- b. Melayani jilid spiral dan *hardcover*.
- c. Melayani laminating dokumen.
- d. Melayani cetak hitam putih dan berwarna.
- e. Melayani pemesanan tiket domestik dan internasional.
- f. Melayani jasa *event organizer*.

## E. Pengembangan Usaha

### 1. *Simpan Pinjam*

- a. Kerja sama usaha dengan unit Koperasi di lingkungan Kemendikbud.
- b. Penyertaan modal usaha pada PKPRI DKI Jakarta.
- c. Integrasi sistem aplikasi simpan pinjam dengan aplikasi Toko *online*.
- d. Pemanfaatan dana simpanan untuk peningkatan usaha Koperasi.

### 2. *Toko*

- a. Mengembangkan aplikasi Toko *online* untuk meningkatkan pelayanan penjualan.
- b. Pengadaan alat transportasi untuk mendukung operasional dan layanan pesan antar pelanggan di luar lingkungan Kemendikbud.
- c. Melakukan kerja sama dengan pihak lain dalam penyediaan snack dan konsumsi yang berkualitas.
- d. Melakukan kerja sama dengan Dharma Wanita unit Balitbang untuk menyelenggarakan bazar di lingkungan Kemendikbud Senayan,
- e. Meningkatkan jumlah dan kompetensi karyawan baru untuk peningkatan layanan toko *online* dan pesan antar.

### 3. *Fotokopi dan Travel*

- a. Menyediakan layanan jilid hardcover.
- b. Menyenggarakan paket tour domestik dan internasional.
- c. Menyediakan jasa *event organizer*.
- d. Melayani voucher hotel dalam negeri dan luar negeri.
- e. Menyediakan jasa pengurusan dokumen perjalanan luar negeri.
- f. Menyediakan jasa pembayaran tagihan (listrik, BPJS, PAM, dll).
- g. Meningkatkan jumlah dan kualitas sarana dan prasarana.

## F. Pengelolaan Keuangan

Pengelolaan keuangan Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud perlu dilakukan dengan baik dan akuntabel untuk mengoptimalkan pendapatan dan efisiensi pengeluaran. Guna mencapai hal tersebut direncanakan untuk melakukan:

1. Penyusunan standar biaya umum untuk menyelenggarakan operasional organisasi.
2. Efisiensi belanja untuk meningkatkan Sisa Hasil Usaha Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud.
3. Mengelola keuangan dengan standar akuntansi koperasi baik dalam penatakelolaan pembukuan maupun dalam pelaporan.
4. Melakukan pembayaran pajak sesuai dengan ketentuan.
5. Melakukan audit keuangan oleh Akuntan Publik.
6. Penggunaan sistem akuntansi berbasis aplikasi.

## G. Pengelolaan Asset

Dalam pengelolaan asset ditujukan untuk memperkuat status kepemilikan asset dan penggunaan fasilitas kantor untuk kepentingan Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud, serta pemeliharannya agar berfungsi lebih maksimal.

Rencana yang akan dilakukan melalui:

1. Perawatan dan pemeliharaan ruangan usaha simpan pinjam, toko, fotokopi dan travel.
2. Perbaikan dan perawatan instalasi jaringan listrik dan telepon.
3. Pembayaran sewa tempat usaha sesuai dengan ketentuan Penerimaan Negara Bukan Pajak (PNBP).
4. Penyusunan mekanisme dan prosedur pembelian, penggunaan, dan perawatan aset Koperasi.

## H. Pengelolaan Personil/Karyawan

Pengelolaan personil ini diarahkan untuk mengefektifkan tenaga yang ada agar lebih profesional, melalui:

1. Peningkatan kompetensi karyawan untuk menunjang pelaksanaan tugas.
2. Penetapan uraian tugas dan target kinerja setiap karyawan.
3. Evaluasi kinerja individu secara terus menerus.
4. Penghargaan dan hukuman kepada karyawan berdasarkan prestasi dan tindakan pelanggaran yang dilakukan.
5. Peningkatan disiplin kerja karyawan agar terwujud budaya kerja.
6. Pembinaan dan penyegaran tugas dan tanggung jawab (rotasi).
7. Kaderisasi terhadap karyawan baru yang kompeten.

### III. RENCANA ANGGARAN PENDAPATAN DAN BELANJA TAHUN 2019

Rencana anggaran pendapatan dan belanja tahun 2019 telah disusun secara cermat, dengan memperhatikan capaian realisasi pendapatan dan pengeluaran yang dilakukan pada tahun 2018. Capaian sisa hasil usaha (SHU) yang diperoleh pada tahun sebelumnya turut menjadi acuan agar SHU senantiasa untuk dapat ditingkatkan bagi kesejahteraan anggotanya.

Secara keseluruhan Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja tahun 2019 adalah sebagai berikut:

**RINCIAN RENCANA ANGGARAN PENDAPATAN DAN BELANJA (RAPB)  
KOPERASI PEGAWAI BALITBANG KEMENDIKBUD  
BIDANG I  
TAHUN BUKU 2019**

| MATA ANGGARAN                              | RAPB 2019               |
|--|-------------------------|
| <b>A PENDAPATAN</b>                        |                         |
| 1 SIMPAN PINJAM                            | 942.600.000,00          |
| 2 TOKO                                     | 646.852.994,00          |
| 3 FOTOKOPI & TRAVEL                        | 246.500.000,00          |
| <i>Jumlah Pendapatan</i>                   | <b>1.835.952.994,00</b> |
| <b>B BIAYA</b>                             |                         |
| I. Biaya Operasional                       | 99.891.147,00           |
| II. Biaya Administrasi dan Umum            |                         |
| 1 Biaya Administrasi                       | 534.650.000,00          |
| 2 Biaya Kesejahteraan                      | 118.750.000,00          |
| 3 Biaya Rapat dan Perjalanan Dinas         | 20.250.000,00           |
| 4 Biaya Kantor                             | 107.600.000,00          |
| 5 Biaya Organisasi, Pendidikan, dan Sosial | 216.440.000,00          |
| 6 Biaya Bank dan Pajak                     | 86.300.000,00           |
| 7 Biaya Lain-Lain                          | 72.000.000,00           |
| <i>Jumlah Pengeluaran</i>                  | <b>1.255.881.147,00</b> |
| <b>Sisa Hasil Usaha (SHU)</b>              | <b>580.071.847,00</b>   |

Rincian RAPB tersebut merupakan gabungan dari masing-masing Bidang disesuaikan dengan program kerja yang akan dilakukan dan peluang peningkatan usaha di tahun mendatang. Rincian RAPB masing-masing Bidang sebagaimana terlampir.

**RINCIAN RENCANA ANGGARAN PENDAPATAN DAN BELANJA (RAPB)**  
**KOPERASI PEGAWAI BALITBANG KEMENDIKBUD**  
**BIDANG I**  
**TAHUN BUKU 2019**

| MATA ANGGARAN  | REALISASI 2018        | RAPB 2019             | %              |
|--|-----------------------|-----------------------|----------------|
| <b>A PENDAPATAN</b>  |                       |                       |                |
| <b>1 SIMPAN PINJAM</b>   |                       |                       |                |
| a. Jasa Pinjaman Anggota   | 886.807.555,00        | 900.000.000,00        | 1,49           |
| b. Jasa Simpanan di Bank   | 33.313.686,00         | 30.600.000,00         | (8,15)         |
| c. Kontribusi Premi Asuransi dari PT. JMA Syariah (10%)                            | 14.455.255,00         | 12.000.000,00         | (16,99)        |
| <b>Jumlah</b>  | <b>934.576.496,00</b> | <b>942.600.000,00</b> | <b>0,86</b>    |
| <b>B BIAYA</b>   |                       |                       |                |
| <b>1. Biaya Administrasi dan Umum</b>  |                       |                       |                |
| a. Gaji Karyawan   | 93.600.000,00         | 101.400.000,00        | 8,33           |
| b. Honor Pembina, Pengarah, Pengurus, Pengawas, dan Manajer                        | 64.800.000,00         | 96.000.000,00         | 48,15          |
| c. Lembur  | 7.486.000,00          | 8.750.000,00          | 16,88          |
| d. Transport PPABP   | 9.600.000,00          | 9.600.000,00          | -              |
| e. Biaya Admin Pemotongan Gaji di Bank BRI & Mandiri                               | 9.600.000,00          | 9.600.000,00          | -              |
| <b>Jumlah</b>  | <b>185.086.000,00</b> | <b>225.350.000,00</b> | <b>21,75</b>   |
| <b>2. Biaya Kesejahteraan</b>  |                       |                       |                |
| a. Tunjangan Hari Raya (THR) : Pembina, Pangarah, Pengurus, Pengawas, dan Karyawan | 16.000.000,00         | 10.000.000,00         | (37,50)        |
| b. Natura/Bingkisan Lebaran  | 96.120.000,00         | 100.000.000,00        | 4,04           |
| c. Penyelenggaraan Halal Bihalal   | 51.042.400,00         | 8.750.000,00          | (82,86)        |
| <b>Jumlah</b>  | <b>163.162.400,00</b> | <b>118.750.000,00</b> | <b>(27,22)</b> |
| <b>3. Biaya Rapat dan Perjalanan Dinas</b>   |                       |                       |                |
| a. Rapat Pengurus dan Pengawas   | 19.191.000,00         | 9.600.000,00          | (49,98)        |
| b. Perjalanan Dinas  | 15.199.698,00         | 10.650.000,00         | (29,93)        |
| <b>Jumlah</b>  | <b>34.390.698,00</b>  | <b>20.250.000,00</b>  | <b>(41,12)</b> |
| <b>4. Biaya Kantor</b>   |                       |                       |                |
| a. ATK, Fotokopi dan Penggandaan   | 5.995.600,00          | 7.800.000,00          | 30,10          |
| b. Keperluan Operasional Kantor  | 5.980.900,00          | 7.800.000,00          | 30,42          |
| c. Pembelian Barang Inventaris   | 22.734.000,00         | 5.000.000,00          | (78,01)        |
| <b>Jumlah</b>  | <b>34.710.500,00</b>  | <b>20.600.000,00</b>  | <b>(40,65)</b> |
| <b>5. Biaya Organisasi, Pendidikan, dan Sosial</b>                                 |                       |                       |                |
| a. Pengawasan dan Pemeriksaan  | 14.383.000,00         | 15.000.000,00         | 4,29           |
| b. Konsultasi, menghadiri RAT/RAK PKPRI  | 2.535.000,00          | 1.800.000,00          | (28,99)        |
| c. Iuran PKPRI   | 1.440.000,00          | 1.440.000,00          | -              |
| d. Biaya Pelaksanaan RAT Tahun Buku 2018   | -                     | 159.000.000,00        | -              |
| e. Biaya Penyusunan dan Pelaksanaan RAK RK dan RAPB 2019                           | 50.827.600,00         | -                     | -              |
| f. Biaya Penyusunan RAK RK dan RAPB 2020   | -                     | 12.100.000,00         | -              |
| g. Dukungan acara PHBN   | 7.880.000,00          | 5.000.000,00          | (36,55)        |
| h. Biaya Promosi   | 12.000.000,00         | 12.000.000,00         | -              |
| i. Pembinaan/Bimtek Pengurus/Pengawas/Anggota                                      | 26.346.500,00         | 8.000.000,00          | (69,64)        |
| j. Penerimaan tamu dan study banding   | 989.000,00            | 2.100.000,00          | 112,34         |
| <b>Jumlah</b>  | <b>116.401.100,00</b> | <b>216.440.000,00</b> | <b>85,94</b>   |
| <b>6. Biaya Bank dan Pajak</b>   |                       |                       |                |
| a. Biaya Administrasi Bank   | 200.000,00            | 180.000,00            | (10,00)        |
| b. Pajak simpanan bank   | 6.662.735,00          | 6.120.000,00          | (8,15)         |
| c. Pajak pendapatan simpan pinjam  | 29.729.512,00         | 42.000.000,00         | 41,27          |
| <b>Jumlah</b>  | <b>36.592.247,00</b>  | <b>48.300.000,00</b>  | <b>32,00</b>   |
| <b>7. Biaya Lain-Lain</b>  |                       |                       |                |
| a. Pengembangan aplikasi simpan pinjam   | 10.283.000,00         | 5.000.000,00          | (51,38)        |
| b. Penyusunan Laporan RAT TB.2019  | 62.114.000,00         | -                     | -              |
| c. Biaya Akuntan Publik Laporan Keuangan TB 2018                                   | -                     | 9.000.000,00          | -              |
| d. Biaya Perawatan kantor Koperasi   | -                     | 3.000.000,00          | -              |
| <b>Jumlah</b>  | <b>72.397.000,00</b>  | <b>17.000.000,00</b>  | <b>(76,52)</b> |
| <b>Jumlah Biaya</b>  | <b>642.739.945,00</b> | <b>666.690.000,00</b> | <b>3,73</b>    |
| <b>Sisa Hasil Usaha (SHU)</b>  | <b>291.836.551,00</b> | <b>275.910.000,00</b> | <b>(5,46)</b>  |

**KOPERASI PEGAWAI BALITBANG KEMENDIKBUD**  
**RENCANA ANGGARAN PENDAPATAN DAN BELANJA (RAPB)**  
**BIDANG II**  
**TAHUN BUKU 2019**

| MATA ANGGARAN  | REALISASI 2018     | RAPBK 2019         |
|--|--------------------|--------------------|
| <b>A PENDAPATAN</b>  |                    |                    |
| Penjualan  | 3.503.777.500      | 3.854.155.250      |
| Pengeluaran (HPP)  | 2.915.729.324      | 3.207.302.256      |
| <b>Jumlah Pendapatan Bersih</b>                                | <b>588.048.176</b> | <b>646.852.994</b> |
| <b>B BIAYA</b>   |                    |                    |
| <b>I BIAYA OPERASIONAL</b>                                     |                    |                    |
| b. Biaya Operasional   | 89.173.770         | 98.091.147         |
| <b>Jumlah</b>  | <b>89.173.770</b>  | <b>98.091.147</b>  |
| <b>II BIAYA ADMINISTRASI DAN UMUM</b>                          |                    |                    |
| <b>1 Biaya Administrasi</b>                                    |                    |                    |
| a. Gaji Karyawan (termasuk THR)                                | 86.400.000         | 124.500.000        |
| b. Honor Pembina, Pengarah, Pengurus,<br>Pengawas, dan Manajer | 56.400.000         | 50.400.000         |
| <b>Jumlah</b>  | <b>142.800.000</b> | <b>174.900.000</b> |
| <b>2 Biaya Kesejahteraan</b>                                   |                    |                    |
| a. Tunjangan kesehatan/BPJS                                    | -                  | -                  |
| <b>Jumlah</b>  | -                  | -                  |
| <b>3 Biaya Kantor</b>  |                    |                    |
| a. Sewa Tempat   | 62.000.000         | 50.000.000         |
| b. Biaya Promosi   | 8.317.000          | 10.000.000         |
| <b>Jumlah</b>  | <b>70.317.000</b>  | <b>60.000.000</b>  |
| <b>4 Biaya Bank dan Pajak</b>                                  |                    |                    |
| a. Kekurangan Pajak TB.2017                                    | 3.672.105          | 34.815.000         |
| <b>Jumlah</b>  | <b>3.672.105</b>   | <b>34.815.000</b>  |
| <b>5 Biaya Lain-Lain</b>                                       |                    |                    |
| a. Pengembangan aplikasi toko online                           | 12.500.000         | 12.500.000         |
| b. Renovasi Interior   | 1.000.000          | 15.000.000         |
| c. Biaya Akuntan Publik*)                                      |                    | 10.000.000         |
| d. Biaya Kendaraan Operasional Roda 2                          |                    | 17.500.000         |
| <b>Jumlah</b>  | <b>13.500.000</b>  | <b>55.000.000</b>  |
| <b>Jumlah Biaya</b>  | <b>319.462.875</b> | <b>422.806.147</b> |
| <b>Laba ( Sisa Hasil Usaha ) sebelum Pajak</b>                 | <b>268.585.301</b> | <b>224.046.847</b> |

**RINCIAN RENCANA ANGGARAN PENDAPATAN DAN BELANJA (RAPB)  
KOPERASI PEGAWAI BALITBANG KEMENDIKBUD  
BIDANG III TAHUN BUKU 2019**

| MATA ANGGARAN   | REALISASI 2018        | RAPBK 2019            | %              |
|---|-----------------------|-----------------------|----------------|
| <b>A PENDAPATAN</b>   |                       |                       |                |
| 1 TRAVEL & FOTOKOPI   |                       |                       |                |
| a. Fotokopi   | 218.238.900,00        | 216.000.000,00        | (1,03)         |
| b. Tiket  | 106.536.300,00        | 85.000.000,00         | (20,21)        |
| c. Pulsa elektronik   | 15.372.800,00         | 15.000.000,00         | (2,43)         |
| d. Percetakan   | 8.430.000,00          | 7.500.000,00          | (11,03)        |
| <i>Jumlah</i>   | <b>348.578.000,00</b> | <b>323.500.000,00</b> | (7,19)         |
| <b>PENGELUARAN</b>  |                       |                       |                |
| 1 foto copy   | 80.791.000,00         | 75.000.000,00         | (7,17)         |
| 2 percetakan  | 1.171.900,00          | 2.000.000,00          | 70,66          |
|   | <b>81.962.900,00</b>  | <b>77.000.000,00</b>  | (6,06)         |
| <b>B BIAYA</b>  |                       |                       |                |
| I Biaya Operasional   | 1.265.000,00          | 1.800.000,00          | 42,29          |
| a Biaya sewa  | 38.417.927,00         | 27.000.000,00         | (29,72)        |
| <i>Jumlah</i>   | <b>39.682.927,00</b>  | <b>28.800.000,00</b>  | (27,42)        |
| II BIAYA ADMINISTRASI DAN UMUM                                    |                       |                       |                |
| a. Gaji Karyawan  | 61.000.000,00         | 78.000.000,00         | 27,87          |
| b. Honor Pembina, Pengarah,<br>Pengurus, Pengawas, dan<br>Manajer | 42.919.000,00         | 56.400.000,00         | 31,41          |
| <i>Jumlah</i>   | <b>103.919.000,00</b> | <b>134.400.000,00</b> | 29,33          |
| III Biaya Bank dan Pajak  |                       |                       |                |
| Biaya Pajak   | 839.814,00            | 3.185.000,00          | 279,25         |
| <i>Jumlah</i>   | <b>839.814,00</b>     | <b>3.185.000,00</b>   | <b>279,25</b>  |
| Jumlah Biaya  | <b>226.404.641,00</b> | <b>243.385.000,00</b> | <b>7,50</b>    |
| SHU   | <b>122.173.359,00</b> | <b>80.115.000,00</b>  | <b>(34,43)</b> |



#### IV. PENUTUP

Demikian Rencana Kerja dan Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud Tahun 2019 disajikan untuk dicermati dan disempurnakan oleh Anggota yang hadir maupun yang tidak hadir pada Rapat Rencana Kerja dan Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Tahun 2019.

Kami mengharapkan masukan dan koreksi dari peserta baik secara langsung maupun secara tertulis agar lebih konkrit dan lebih mudah untuk diakomodir dan dijadikan sebagai penyempurnaan RK dan RAPBK tahun 2019 untuk disahkan.

Atas perhatian dan dukungan seluruh Anggota Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud kami sampaikan terima kasih, semoga Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud ke depan semakin dapat memberikan pelayanan yang lebih baik kepada Anggota dan masyarakat yang membutuhkan.

Jakarta, 21 Februari 2019

#### **PENGURUS KOPERASI PEGAWAI BALITBANG KEMENDIKBUD**

Ketua,

Sekretaris,

Wakil Sekretaris

**Hafidz Muksin**

**Bambang Rahardjo**

**Ana Lusiana**

.....  
Ketua Bidang I,

.....  
Ketua Bidang II,

.....  
Ketua Bidang III,

**Syaryanis**

**Ellis Darmayanti**

**Andry Rihardika**

.....  
Bendahara Bidang I,

.....  
Bendahara Bidang II,

.....  
Bendahara Bidang III,

**Wahyuni Indriati**

**Dodi RP Nugroho**

**Haryanto**

# **RENCANA KERJA PENGAWAS KOPERASI PEGAWAI BALITBANG KEMENDIKBUD TAHUN 2019**

## **BAB I PENDAHULUAN**

Sebagai upaya pengendalian atau pengawasan intern maka system pengawasan pada Koperasi dilakukan bertujuan untuk melindungi harta kekayaan Koperasi, pencegahan terjadinya penyimpangan, meningkatkan kecermatan dan ketelitian data akuntansi serta meningkatkan efisiensi dan efektifitas penggunaan anggaran, serta akuntabilitas laporan keuangan.

Sehubungan dengan itu, Pengawas Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud menyusun Rencana Kerja Pengawasan Tahun 2019 sebagai acuan untuk melaksanakan tugas-tugas Pengawas yang sesuai dengan keinginan anggota dan amanat Anggaran Dasar (AD)/Anggaran Rumah Tangga (ART) Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud.

Rencana Kerja Pengawas ini mengacu pada tugas Pengawas Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud sesuai dengan AD/ART Bab VII Pasal 24, yaitu melakukan pengawasan sekurang-kurangnya tiga bulan sekali terhadap tata-kelola Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud yang meliputi Bidang Organisasi, Bidang Usaha, Bidang Keuangan, Pembukuan dan pelaksanaan Kebijakan Pengurus.

Rencana Kerja Pengawasan Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud merupakan pedoman untuk melakukan kontrol kinerja organisasi Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud yang merupakan organisasi Koperasi yang berorientasi kepada profit dan benefit kepada Anggotanya.

Pengawas berwenang mengadakan pemeriksaan tentang catatan dan atau harta kekayaan Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud serta mengumpulkan keterangan yang diperlukan setiap waktu, menyampaikan saran atau rekomendasi kepada Pengurus untuk peningkatan kinerja Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud.

Rencana Kerja Pengawas Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud disusun agar kegiatan pengawasan terencana dengan baik sehingga dapat meningkatkan kinerja Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud.

Kebijakan Pengawasan tahun 2019 diarahkan kepada :

1. Menjaga dan membantu tercapainya Rencana Kerja Pengurus Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud yang telah ditetapkan agar tidak terjadi salah urus pengelolaan.
2. Meningkatkan fungsi kontrol terhadap pengembangan usaha Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud dan pelaksanaan manajemen yang efisien dan efektif.
3. Membantu dan menjaga kelangsungan organisasi guna tercapainya Rencana Kerja dan Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud yang telah ditetapkan.
4. Mempertahankan dan mendorong Pengurus dalam optimalisasi pendapatan kegiatan Simpan Pinjam Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud.
5. Mempertahankan dan mendorong Pengurus dalam optimalisasi pendapatan Usaha Toko.
6. Mempertahankan dan mendorong Pengurus dalam optimalisasi pendapatan dari Usaha Fotokopi dan Tiketing.
7. Memberikan rekomendasi dalam upaya peningkatan pelayanan kepada anggota.
8. Memonitor kegiatan Usaha Simpan Pinjam kepada Anggota Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud yang bernilai strategis.
9. Mengarahkan Pengurus dalam monitoring dan evaluasi Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud yang melaksanakan Rapat Anggota Tahunan.
10. Mendorong pengurus terhadap optimalisasi pendapatan usaha dengan memperkenalkan usaha-usaha baru.

## BAB II

### SASARAN RENCANA KERJA PENGAWAS

**Sasaran Rencana Kerja Pengawas diarahkan pada:**

1. Pengawasan yang berkesinambungan, komprehensif, dan konsisten terhadap kinerja Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud agar lebih sehat, efektif, proaktif, dan produktif.
2. Melakukan pengawasan terhadap kinerja Pengurus, dan Karyawan yang meliputi kinerja Organisasi, Usaha, Keuangan, Pembukuan, dan pelaksanaan kebijakan.
3. Melakukan pemeriksaan keuangan melalui analisa seluruh aspek usaha.
4. Melakukan pengawasan terhadap pertumbuhan dan pemberdayaan asset.
5. Melakukan evaluasi terhadap pemberdayaan asset Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud.
6. Melakukan evaluasi terhadap Tindak Lanjut Hasil Audit Pengawas oleh pengurus untuk selanjutnya dilakukan tindakan koreksi terhadap hasil pengawasan.

## BAB III

### RENCANA KERJA PENGAWAS TAHUN 2019

**Pada Tahun Buku 2019 dari Pengawas mempunyai rencana sebagai berikut:**

1. Melakukan pengawasan (*stockopname*) ke bidang usaha (Simpan Pinjam, Toko, Fotokopi dan Tiketing) secara berkala setiap Triwulan yaitu
  - a. Bulan Maret;
  - b. Bulan Juni;
  - c. Bulan September; dan
  - d. Bulan Desember.
2. Peningkatan kemampuan di bidang pengawasan melalui Workshop, Seminar dan Kunjungan/Studi Banding;
3. Mengumpulkan informasi, saran dan kritik dari Anggota dan pelanggan koperasi dalam meningkatkan mutu pelayanan dan pengembangan usaha;
4. Melakukan pendampingan kepada pihak Auditor Eksternal (Kantor Akuntan Publik);
5. Menyusun laporan pengawas sebagai bentuk pertanggungjawaban tugas pengawasan kepada anggota koperasi.

## **BAB IV**

### **PENUTUP**

Dengan tersusunnya Rencana Kerja Pengawas tahun 2019, diharapkan kegiatan pengawasan menjadi lebih terarah. Rencana Kerja ini disajikan secara singkat namun tidak mengurangi maksud dan tujuan kegiatan pengawasan Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud.

Kegiatan pengawasan dilaksanakan secara transparan dan akuntabel, sehingga mampu memberikan pelayanan terbaik kepada anggota dan mitra kerjanya.

Kami mohon dukungan dan peran serta anggota dalam mengawasi berbagai kegiatan Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud.

Jakarta, 21 Februari 2019

#### **PENGAWAS KOPERASI PEGAWAI BALITBANG KEMENDIKBUD**

**Ketua,**

**Yuanita Rosyanti**

**Sekretaris,**

**Nur Belian Venus Ali**

**Anggota,**

**Asri Joko Surono**

**H. Sidik Pranyoto**

**Tugiyono**



**KOPERASI PEGAWAI  
BADAN PENELITIAN DAN PENGEMBANGAN  
KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN**

Gedung E, Lantai 19, Jl. Jenderal Sudirman, Senayan-Jakarta 12041

Telepon 57900365, 5727043, 57900368, Email : [kop.litbangdikbud@gmail.com](mailto:kop.litbangdikbud@gmail.com)

Badan Hukum No. 2105a/B.H/I Tanggal 7 Desember 1994