



**RENCANA KERJA
&
RENCANA
ANGGARAN PENDAPATAN DAN BELANJA
TAHUN 2020**

**RAPAT ANGGOTA TAHUNAN KE-33
KOPERASI PEGAWAI BALITBANG
KEMENDIKBUD
JAKARTA 2020**

DAFTAR ISI

DAFTAR ISI.....	i
DAFTAR LAMPIRAN.....	ii
RENCANA KERJA.....	1
DAN RENCANA ANGGARAN PENDAPATAN BELANJA.....	1
KOPERASI PEGAWAI BALITBANG KEMENDIKBUD.....	1
TAHUN BUKU 2020.....	1
A. Latar Belakang.....	1
B. Maksud dan Tujuan.....	1
C. Realisasi Rencana Kerja Tahun Buku 2018.....	2
D. Target Rencana Kerja Tahun Buku 2020.....	5
E. RENCANA KERJA PENGURUS TAHUN BUKU 2020.....	7
1. Bidang Organisasi dan Kelembagaan.....	7
2. Bidang Pengembangan SDM.....	7
3. Bidang Pelayanan Pendidikan dan Sosial.....	7
4. Pengelolaan dan Pengembangan Usaha.....	8
5. Pengelolaan Keuangan.....	9
6. Pengelolaan Aset.....	9
7. Pengelolaan Personil/Karyawan.....	9
F. RENCANA ANGGARAN PENDAPATAN DAN BELANJA TAHUN 2020..	11
G. PENUTUP.....	11
LAMPIRAN.....	13

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1. Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja tahun 2020	14
Lampiran 2. Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Usaha Simpan Pinjam.....	15
Lampiran 3. Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Usaha Toko.....	19
Lampiran 4. Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Usaha Fotocopy&Travel.....	21

**RENCANA KERJA
DAN RENCANA ANGGARAN PENDAPATAN BELANJA
KOPERASI PEGAWAI BALITBANG KEMENDIKBUD
TAHUN BUKU 2020**

A. Latar Belakang

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 2020 merupakan rencana kerja bagi Pengurus Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud Tahun 2019 sampai dengan 2021. RK dan RAPB Tahun 2020 disusun berdasarkan pada realisasi kegiatan Tahun Buku 2019 dan memperhatikan aspirasi anggota serta perkembangan yang terjadi dengan tetap mengupayakan efisiensi dan penyesuaian di berbagai bidang kegiatan usaha.

Rencana kerja yang diusulkan pengurus dan pengawas merupakan usulan program yang perlu dicermati dan disepakati oleh Anggota dalam Rapat Anggota untuk menjadi keputusan bersama.

B. Maksud dan Tujuan

Penyusunan RK dan RAPB Tahun 2020 bertujuan :

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.

C. Realisasi Rencana Kerja Tahun Buku 2018

Dalam penyusunan RK dan RAPB Tahun 2020, Pengurus Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud berusaha untuk meningkatkan pelayanan kepada Anggota 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 Direktorat Jenderal Perbendaharaan Kementerian Keuangan, untuk mendapatkan praktek baik dalam pengelolaan Koperasi dan Usaha Toko di masa depan.

Rencana Kerja tahun 2020 di bidang usaha merupakan kegiatan yang berkesinambungan dari tahun 2019. Kegiatan usaha tersebut meliputi usaha-usaha Simpan Pinjam, Toko, Fotokopi dan Travel. Pengembangan yang akan dilakukan adalah penambahan usaha sektor jasa untuk meningkatkan sektor pendapatan lainnya.

1. Capaian Usaha Simpan Pinjam

Kegiatan usaha Simpan Pinjam 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.

Capaian usaha simpan pinjam pada tahun 2019 sudah baik dengan perolehan pendapatan sebesar **Rp 1.016.937.618,00,-** atau 108%% dari target RAPBK sebesar Rp 942.600.000,00,-.

2. Capaian Usaha Toko

Kegiatan usaha Toko Koperasi Balitbang, perkembangan cukup memberikan prospek yang dapat memberikan layanan kebutuhan kantor maupun kebutuhan para anggotanya. Lokasi yang strategis sangat menguntungkan untuk memberikan layanan kepada pegawai di lingkungan kantor Kemendikbud Senayan, Jakarta. Bidang usaha toko hanya berhasil meraih pendapatan sebesar Rp **592.790.436,00,-** atau 92%%, dari target RAPBK sebesar Rp 646.852.994,00,-.

Inovasi yang akan dilakukan pada tahun 2019 dengan mengembangkan layanan penjualan secara daring (Toko On-line), perlu dioptimalkan agar mempermudah anggota dan masyarakat untuk memenuhi kebutuhannya dan pendapatan toko akan semakin meningkat. Penggunaan mesin untuk pembayaran menggunakan kartu debit juga telah dilakukan melalui kerjasama dengan Bank BRI, namun hingga saat ini belum optimal.

3. Capaian Usaha Fotokopi dan Jasa Lainnya

Kegiatan Fotokopi dan Travel di tahun 2019 belum dapat mencapai target sesuai yang diharapkan dalam RAPB, dibandingkan dengan tahun sebelumnya. Usaha ini di masa depan perlu mendapat perhatian khusus agar tetap memiliki prospek yang cukup baik. Bidang Usaha Fotokopi dan Travel belum meraih pendapatan sesuai harapan, hanya memperoleh pendapatan sebesar Rp 225.383.400,00,- atau 91%% dari target RAPBK sebesar Rp 246.500.000,00,-.

Layanan fotokopi telah dapat memberikan layanan secara rutin, namun masih perlu dilengkapi dengan sarana pendukung sesuai kebutuhan konsumen sehingga dapat meningkatkan pendapatan Koperasi. Mesin fotokopi baru, meja pelayanan jasa print dan penataan tempat yang lebih baik.

Selanjutnya untuk meningkatkan layanan travel yang terhenti di awal tahun 2019, perlu dilakukan usaha kerja sama dengan mitra yang saling menguntungkan. Tidak adanya layanan travel di Koperasi telah dimanfaatkan oleh para travel yang memiliki jaringannya langsung dengan konsumen. Hal ini perlu dimanfaatkan kembali oleh Koperasi agar dapat memberikan layanan kepada Anggotanya.

4. Capaian Bidang Organisasi dan Manajemen

Bidang Organisasi dan Manajemen diprioritaskan untuk pemberdayaan anggota dalam rangka peningkatan kualitas Sumber Daya Manusia (SDM) bagi pengelola koperasi melalui pendidikan atau pelatihan. Pembinaan terhadap karyawan perlu terus dilakukan untuk meningkatkan semangat dan integritas serta profesionalisme dalam melaksanakan tugasnya. Pelaksanaan Cerdik Sehari Perkoperasian pada tahun 2019 merupakan langkah yang tepat agar pengetahuan dan wawasan Pengawas serta Pengurus terus meningkat.

Para pengelola Koperasi harus terus ditingkatkan kemampuan dan keterampilan teknis dalam pengelolaan koperasi. Kegiatan studi banding yang dilakukan ke Koperasi Direktorat Jenderal Perbendaharaan sebagai upaya agar Koperasi mampu bersaing dalam sistem ekonomi pasar serta memberikan pelayanan terbaik bagi anggotanya. Di samping itu peran serta anggota dalam mendukung dan memanfaatkan usaha Koperasi juga harus terus ditingkatkan.

Dalam bidang organisasi, langkah berani pengurus melakukan reformasi Kepengurusan dengan memangkas jumlah pengurus dan pengawas menjadi ujian di tahun pertama kepengurusan periode 2019-2021. Berkurangnya jumlah pengurus dan pengawas secara langsung akan menambah berat tugas yang harus dilakukan oleh Pengurus. Di sisi lain, pengurus dan pengawas

yang ada saat ini memiliki tingkat kesibukan tugas dan tanggung jawab kedinasan.

5. Capaian Bidang Pendidikan dan Sosial

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.

Melalui alokasi dana pendidikan dan sosial telah disalurkan bantuan pendidikan kepada 33 orang anak pegawai golongan I dan II serta anak yatim/piatu keluarga Balitbang Kemendikbud sebesar Rp 39.250.000,- dengan kategori siswa SD/MI sebesar Rp 1.000.000,-/orang, siswa SMP/MTs Rp 1.250.000,-/orang, dan siswa SMA/MA/SMK sebesar Rp 1.500.000,-/orang. Pada tahun buku 2019, juga telah diberikan dana sosial pensiun kepada 21 orang dengan jumlah total sebesar Rp 21.000.000,-, dan santunan duka sebanyak 11 orang anggota dengan total sebesar Rp 30.000.000,-.

D. Target Rencana Kerja Tahun Buku 2020

Berdasarkan uraian capaian singkat tahun buku 2019 di atas, pengurus mengajukan rancangan RK & RAPB pada Tahun Buku 2020 dengan target memperoleh pendapatan sebesar Rp2.135.205.957,80,-. Jika dibandingkan dengan realisasi Tahun Buku 2019 sebesar Rp1.835.111.454,00 maka mengalami kenaikan sebesar Rp300.094.503,80 atau sebesar 16,35%.

Pengeluaran biaya Tahun Buku 2020 sebesar Rp1.339.453.165,00 jika dibandingkan dengan tahun 2019 sebesar Rp1.097.030.589,00 maka mengalami kenaikan sebesar Rp242.422.576,00 atau sebesar 22,10%. Apabila target

pendapatan dan pengeluaran tercapai maka akan mendapatkan Sisa Hasil Usaha (SHU) tahun 2020 sebesar Rp795.752.792,80. Jika dibandingkan dengan tahun 2019 sebesar Rp738.080.865,00 maka mengalami kenaikan sebesar Rp57.671.927,80 atau sebesar 7,81%.

Sektor usaha jasa lainnya akan digenjot untuk mendapatkan mitra dan memperoleh jasa penjualan perumahan, penjualan logam mulia, serta penyelenggaraan bazar, pembayaran listrik, gas dan tv kabel akan diupayakan dengan maksimal.

Usulan ini merupakan obsesi Pengurus agar dapat meningkatkan usaha, layanan dan memperoleh sisa hasil usaha yang dapat mensejahterakan anggotanya. Namun niat dan usaha tersebut hanyalah sebatas mimpi bila tidak ada dukungan dan kontribusi seluruh anggota untuk bersama-sama mewujudkannya.

E. RENCANA KERJA PENGURUS TAHUN BUKU 2020

Pengurus dan Pengawas bekerja berdasarkan surat Keputusan Pembina Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud Nomor: 001/KEP/KOPLITBANG/III/2019 tentang Pembentukan Pengurus dan Pengawas Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud Periode 2019-2021. Salah satu tugas pengurus adalah menyusun Rencana Kerja Tahun 2020, sebagai berikut.

1. Bidang Organisasi dan Kelembagaan

- a. Penyusunan standar operasional prosedur pelayanan usaha Koperasi.
- b. Peningkatan peran serta dalam kegiatan PKPRI DKI Jakarta.
- c. Peningkatan kerja sama dengan Koperasi lain.
- d. Mengupayakan pengelolaan usaha oleh Manajer yang professional.

2. Bidang Pengembangan SDM

- a. Ceramah Pendidikan Perkoperasian;
- b. Pembinaan anggota yang bermasalah dalam usaha simpan pinjam
- c. Pelibatan anggota dalam unit usaha dan kegiatan Koperasi.

3. Bidang Pelayanan Pendidikan dan Sosial

- a. Dana pendidikan anak pegawai Golongan I dan II.
- b. Pogram dana pensiun.
- c. Bantuan uang duka bagi anggota dan keluarga.
- d. Kegiatan Silaturahmi serta peningkatan keimanan dan ketaqwaan.

4. Pengelolaan dan Pengembangan Usaha

a. Usaha Simpan Pinjam

- 1) Pelayanan simpan pinjam kepada Anggota.
- 2) Pelayanan pinjaman sementara untuk kelancaran kegiatan.
- 3) Penyelesaian tunggakan anggota yang bermasalah;
- 4) Kerjasama dengan mitra kerja untuk pemenuhan modal
- 5) Penyesuaian jumlah simpanan wajib sesuai golongan/pangkat.
- 6) Peningkatan simpanan sukarela anggota;
- 7) Peningkatan layanan simpan pinjam secara online.
- 8) Peningkatan kerjasama dengan pihak asuransi jiwa syariah.
- 9) Pelayanan pencairan uang pinjaman melalui transfer.
- 10) Kerjasama pemasaran perumahan untuk anggota dan pegawai lainnya.
- 11) Program simpanan logam mulia untuk penambahan modal usaha.
- 12) Program Tabungan Umroh.
- 13) Penyertaan modal usaha pada PKPRI DKI Jakarta;

b. Usaha Toko

- 1) Penyediaan kebutuhan kantor sehari-hari (ATK, minuman, teh, gula, kopi).
- 2) Penyediaan kebutuhan anggota (rokok, makanan ringan, obat-obatan, permen, perlengkapan mandi, dll).
- 3) Penyediaan paket bingkisan lebaran.
- 4) Pelayanan pembayaran melalui kartu debit (EDC) bank BRI;
- 5) Layanan konsumsi kebutuhan rapat di kantor (snack dan makan);
- 6) Peningkatan layanan penjualan secara online.
- 7) Sistem reward/point setiap belanja di Toko Koperasi.
- 8) Usaha penjualan air mineral kemasan galon.
- 9) Penjualan sembako untuk memenuhi kebutuhan rutin anggota.

c. Usaha Fotokopi dan Travel

- 1) Pelayanan fotokopi.
- 2) Pelayanan jilid spiral dan *hardcover*.
- 3) Pelayanan laminating dokumen.
- 4) Pelayanan cetak hitam putih dan berwarna.
- 5) Pelayanan Pemesanan tiket domestik dan internasional.
- 6) Melayani jasa event organizer.
- 7) Pelayanan paket meeting.
- 8) Penyelenggaraan bazar murah.
- 9) Pelayanan kebutuhan seminar kitt.

5. Pengelolaan Keuangan

- a. Penyusunan standar biaya umum operasional Koperasi.
- b. Efisiensi belanja untuk meningkatkan Sisa Hasil Usaha.
- c. Pengelolaan keuangan dengan standar akuntansi koperasi.
- d. Pembayaran pajak sesuai dengan ketentuan.
- e. Pelaksanaan audit keuangan oleh akuntan publik.
- f. Pemanfaatan sistem akuntansi berbasis aplikasi.

6. Pengelolaan Aset

- a. Pemeliharaan ruang usaha,
- b. Perawatan sarana prasarana.
- c. Pembayaran sewa tempat usaha melalui Penerimaan Negara Bukan Pajak (PNBP).
- d. Pembelian sarana yang mendukung usaha.

7. Pengelolaan Personil/Karyawan

- a. Peningkatan kompetensi karyawan guna menunjang pelaksanaan tugas.
- b. Penetapan uraian tugas dan target kinerja karyawan.
- c. Penilaian sasaran kinerja karyawan secara rutin.
- d. Penerapan penghargaan dan sanksi sesuai ketentuan.

- e. Peningkatan disiplin kerja karyawan.
- f. Penyebaran tugas dan tanggung jawab (rotasi) secara berkala.
- g. Kaderisasi terhadap karyawan baru yang kompeten.

F. RENCANA ANGGARAN PENDAPATAN DAN BELANJA TAHUN 2020

Rencana anggaran pendapatan dan belanja tahun buku 2020 telah disusun secara cermat, dengan memperhatikan capaian realisasi pendapatan dan pengeluaran yang dilakukan pada tahun buku 2019 dan rasionalisasi pengembangan usaha yang akan dikembangkan di tahun 2020. Capaian sisa hasil usaha (SHU) yang diperoleh pada tahun sebelumnya turut menjadi acuan, agar SHU senantiasa dapat ditingkatkan bagi kesejahteraan anggotanya.

Secara keseluruhan Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja tahun 2020 merupakan hasil gabungan dari masing-masing bidang usaha disesuaikan dengan program kerja yang akan dilakukan dan peluang peningkatan usaha di tahun mendatang. Rincian RAPB masing-masing bidang usaha **sebagaimana terlampir**.

G. PENUTUP

Rencana Kerja dan Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud Tahun 2020 merupakan usulan Pengurus untuk dicermati dan diberikan saran masukan oleh seluruh anggota untuk pengembangan usaha dan peningkatan sisa hasil usaha..

Tanggapan dan saran masukan diharapkan dapat disampaikan secara tertulis pada lembar tanggapan yang telah disiapkan dalam laman koperasi. Saran perbaikan bersifat konkrit akan menjadi bahan penyempurnaan RK dan RAPBK tahun 2020 sebelum ditetapkan dalam Rapat Anggota.

Perhatian dan dukungan seluruh Anggota Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud kami diharapkan demi peningkatan pelayanan yang lebih dan pengembangan usaha serta kesejahteraan Anggota dan masyarakat yang membutuhkan.

Jakarta, 20 Februari 2020

**PENGURUS KOPERASI PEGAWAI
BALITBANG KEMENDIKBUD**

1. Hafidz Muksin (Ketua)
2. Novrian Satria Perdana (Wakil Ketua)
3. Adhika Widhi Nugraha (Sekretaris)
4. Syaryanis (Bendahara)
5. Hasti Kusumawati (Wakil Bendahara)

LAMPIRAN

Lampiran 1. Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja tahun 2020

MATA ANGGARAN	RAPB 2020
A PENDAPATAN	
1 Simpan Pinjam	1,140,776,000.00
2 Toko	622,429,957.80
3 Fotokopi dan Travel	372,000,000.00
<i>Jumlah Pendapatan</i>	2,135,205,957.80
B BIAYA	
1 Biaya Operasional	181,356,685.00
2 Biaya Administrasi dan Umum	516,932,480.00
3 Biaya Kesejahteraan Anggota	143,000,000.00
4 Biaya Rapat dan Perjalanan Dinas	44,100,000.00
5 Biaya Kantor	121,800,000.00
6 Biaya Organisasi, Pendidikan, dan Sosial	228,016,000.00
7 Biaya Bank dan Pajak	3,780,000.00
8 Biaya Lain-Lain	100,468,000.00
<i>Jumlah Pengeluaran</i>	1,339,453,165.00
C Sisa Hasil Usaha (SHU) sebelum Pajak	
1 Jumlah Pendapatan (A)	2,135,205,957.80
2 Jumlah Pengeluaran (B)	1,339,453,165.00
	795,752,792.80
D Pajak SHU	99,469,099.10
E Sisa Hasil Usaha (SHU) setelah Pajak	696,283,693.70

Lampiran 2. Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Usaha Simpan Pinjam

MATA ANGGARAN	REALISASI 2019	RAPB 2020	%
A PENDAPATAN JASA			
1 Jasa Pinjaman	980,840,413.00	1,000,000,000.00	1.95
2 Jasa Simpanan di Bank	20,887,717.00	12,000,000.00	(42.55)
3 Jasa Asuransi	9,364,488.00	10,200,000.00	8.92
PENDAPATAN LAINNYA			
1 Tambahan dana doorprize dari PT. JMA dan Bank BRI	2,000,000.00		
2 Tambahan dana Apresiasi dari PKPRI DKI Jakarta sebagai Koperasi Terbaik	2,000,000.00		
3 Tambahan dana dari Bagum (Sekretariat) Beli Sepeda RAT TB. 2018	1,845,000.00		
4 Logam Mulia		18,576,000.00	
5 Parayasa		100,000,000.00	
Jumlah Pendapatan	1,016,937,618.00	1,140,776,000.00	12.18
B BIAYA			
1. Biaya Administrasi dan Umum			
a. Gaji Karyawan	99,600,000.00	114,540,160.00	15.00
b. Honor Pembina, Pengarah, Pengurus, Pengawas, dan Manajer	90,400,000.00	96,000,000.00	6.19
c. Lembur	8,516,730.00	15,312,000.00	79.79
d. Honor PPABP	9,600,000.00	9,600,000.00	0.00

MATA ANGGARAN	REALISASI 2019	RAPB 2020	%
e. Biaya Admin Pemotongan Gaji di Bank BRI & Mandiri	9,600,000.00	9,600,000.00	0.00
Jumlah	217,716,730.00	245,052,160.00	12.56
2 Biaya Kesejahteraan			
a. Tunjangan Hari Raya (THR) : Pembina, Pangarah, Pengurus, Pengawas	10,000,000.00	10,000,000.00	0.00
b. Natura/Bingkisan Lebaran	93,927,100.00	105,000,000.00	11.79
c. Penyelenggaraan Halal Bihalal	8,750,000.00	28,000,000.00	220.00
Jumlah	112,677,100.00	143,000,000.00	26.91
3 Biaya Rapat dan Perjalanan Dinas			
a. Rapat Pengurus dan Pengawas	9,392,257.00	20,000,000.00	112.94
b. Perjalanan Dinas	10,198,000.00	24,100,000.00	136.32
Jumlah	19,590,257.00	44,100,000.00	125.11
4 Biaya Operasional			
a. ATK, Fotokopi dan Penggandaan	7,414,600.00	8,400,000.00	13.29
b. Keperluan Operasional Kantor	6,989,825.00	8,400,000.00	20.17
c. Pembelian Barang Inventaris	5,000,000.00	5,000,000.00	0.00
Jumlah	19,404,425.00	21,800,000.00	12.35
5 Biaya Organisasi, Pendidikan, dan Sosial			
a. Pengawasan dan Pemeriksaan	14,830,000.00	17,864,000.00	20.46
MATA ANGGARAN	REALISASI	RAPB 2020	%

	2019		
b. Konsultasi, menghadiri RAT/RAK PKPRI	1,767,100.00	2,700,000.00	52.79
c. Simpanan Wajib Keanggotaan PKPRI	1,440,000.00	1,440,000.00	0.00
d. Biaya Pelaksanaan RAT dan RK & RAPB	158,520,850.00	155,800,000.00	(1.72)
e. Biaya Penyusunan RAK RK dan RAPB	12,100,000.00	12,912,000.00	6.71
f. Dukungan acara PHBN	5,000,000.00	5,000,000.00	0.00
g. Biaya Cetak Kalender Tahun 2021	12,000,000.00	13,300,000.00	10.83
h. Pembinaan/BimtekPengurus/Pengawas/Anggota	7,650,000.00	15,000,000.00	96.08
i. Penerimaan tamu dan study banding	2,100,000.00	4,000,000.00	90.48
Jumlah	215,407,950.00	228,016,000.00	5.85
6 Biaya Bank dan Pajak			
a. Biaya Administrasi Bank	150,000.00	180,000.00	20.00
b. Pajak simpanan bank	4,177,541.00	3,600,000.00	(13.82)
Jumlah	4,327,541.00	3,780,000.00	(12.65)
7 Biaya Pelaporan			
• Pertanggungjawaban			
a. Pengembangan aplikasi simpan pinjam	4,205,073.00	7,000,000.00	66.47
b. Penyusunan Laporan RAT TB.2019	-	48,468,000.00	
MATA ANGGARAN	REALISASI	RAPB 2020	%

	2019		
c. Biaya Akuntan Publik Laporan Keuangan TB 2018	8,220,000.00	10,000,000.00	21.65
d. Biaya Perawatan kantor Koperasi	3,023,000.00	5,000,000.00	65.40
Jumlah	15,448,073.00	70,468,000.00	356.16
Jumlah Pengeluaran	604,572,076.00	756,216,160.00	25.08
C Sisa Hasil Usaha (SHU) sebelum Pajak			
1 Jumlah Pendapatan (A)	1,016,937,618.00	1,140,776,000.00	12.18
2 Jumlah Pengeluaran (B)	604,572,076.00	756,216,160.00	25.08
	412,365,542.00	384,559,840.00	(6.74)
D PAJAK SHU	49,944,360.13	48,069,980.00	(3.75)
E Sisa Hasil Usaha (SHU) setelah Pajak	362,421,181.88	336,489,860.00	(7.16)

Lampiran 3. Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Usaha Toko

MATA ANGGARAN	REALISASI 2019	RAPB 2020	%
A PENDAPATAN			
1 Penjualan	3,556,780,500.00	3,734,619,525.00	4.76
2 Pengeluaran(HPP)	2,963,990,064.00	3,112,189,567.20	4.76
Jumlah Pendapatan	592,790,436.00	622,429,957.80	4.76
B BIAYA			
1 BIAYA OPERASIONAL			
a			
Biaya Operasional	90,420,183.00	79,800,000.00	(13.31)
b			
Sewa Tempat	82,698,630.00	60,000,000.00	(37.83)
Jumlah	173,118,813.00	139,800,000.00	(23.83)
2 BIAYA ADMINISTRASI DAN UMUM			
a			
Biaya Administrasi			
1) Gaji Karyawan (termasuk THR)	97,700,000.00	111,940,160.00	12.72
2) Honor Pembina, Pengarah, Pengurus, Pengawas, dan Manajer	48,600,000.00	30,000,000.00	(62.00)
Jumlah	146,300,000.00	141,940,160.00	(3.07)
b			
Biaya Lain-Lain			
1) Pengembangan aplikasi toko online	-	10,000,000.00	
2) Biaya Promosi	9,450,000.00	10,000,000.00	5.50
3) Renovasi Interior	5,000,000.00	10,000,000.00	50.00
4) Biaya Akuntan Publik	10,000,000.00	10,000,000.00	0.00
Jumlah	24,450,000.00	40,000,000.00	38.88

MATA ANGGARAN	REALISASI 2019	RAPB 2020	%
<i>Jumlah Pengeluaran</i>	343,868,813.00	321,740,160.00	(6.88)
C Sisa Hasil Usaha (SHU) sebelum Pajak			
1 Jumlah Pendapatan (A)	592,790,436.00	622,429,957.80	4.76
2 Jumlah Pengeluaran (B)	343,868,813.00	321,740,160.00	(6.88)
	248,921,623.00	300,689,797.80	17.22
PAJAK SHU	39,130,748.00	37,586,224.73	(4.11)
E Sisa Hasil Usaha (SHU) setelah Pajak	209,790,875.00	263,103,573.08	20.26

**Lampiran 4. Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Usaha
Fotocopy&Travel**

MATA ANGGARAN	REALISASI 2019	RAPBK 2020	%
A PENDAPATAN			
1 Fotokopi	206,477,400.00	217,000,000.00	4.85
2 Tiket	8,400,000.00	85,000,000.00	90.12
3 Jasa Lainnya (pulsa, Token listrik, TV Kabel, telepon, bazar)	4,520,000.00	60,000,000.00	92.47
4 Percetakan	5,986,000.00	10,000,000.00	40.14
<i>Jumlah Pendapatan</i>	225,383,400.00	372,000,000.00	39.41
B BIAYA			
I Biaya Operasional			
a. Fotocopy	93,689,700.00	98,374,185.00	4.76
b. Percetakan	1,650,000.00	1,732,500.00	4.76
c. Biaya Transport Belanja	1,450,000.00	1,450,000.00	-
d. Biaya sewa	-	30,000,000.00	100.00
<i>Jumlah</i>	96,789,700.00	131,556,685.00	26.43
II BIAYA ADMINISTRASI DAN UMUM			
a. Gaji Karyawan	43,400,000.00	111,940,160.00	61.23
b. Honor Pembina, Pengarah, Pengurus, Pengawas, dan Manajer	8,400,000.00	18,000,000.00	53.33
<i>Jumlah</i>	51,800,000.00	129,940,160.00	60.14
<i>Jumlah Pengeluaran</i>	148,589,700.00	261,496,845.00	43.18
C Sisa Hasil Usaha (SHU) sebelum Pajak			
1 Jumlah Pendapatan (A)	225,383,400.00	372,000,000.00	39.41

MATA ANGGARAN	REALISASI 2019	RAPB 2020	%
2 Jumlah Pengeluaran (B)	148,589,700.00	261,496,845.00	43.18
	76,793,700.00	110,503,155.00	30.51
D PAJAK SHU	3,185,000.00	13,812,894.38	76.94
E Sisa Hasil Usaha (SHU) setelah Pajak	73,608,700.00	96,690,260.63	23.87