

II. RENCANA ANGGARAN PENDAPATAN DAN BIAYA TAHUN BUKU 2020

A. REALISASI NERACA TAHUN BUKU 2019 DAN PROYEKSI NERACA TAHUN 2020

No.	Nama Perkiraan	Realisasi Per Des. 2019	Proyeksi th 2020	No.	Nama Perkiraan	Realisasi Per Des. 2019	Proyeksi th 2020
I.1	ASET			II.	KEWAJIBAN		
	ASET LANCAR			1	Tabungan Koperasi	64,923,193,160	68,055,000,000
1	Kas & Setara Kas	18,705,950,652	18,635,071,100	2	Tabungan Berjangka	32,075,168,700	31,725,000,000
2	Persediaan Pelengkapan Kantor	35,810,000	54,382,600	3	Beban Ymh dibayar	962,006,830	585,000,000
3	Pinjaman Diberikan	78,302,435,852	81,700,000,000	4	Hutang pajak	391,485,561	477,517,839
4	Peny. Pengh. Pinj. Tak tertagih	-	(195,000,000)	5	Pinjaman yang diterima	-	-
5	Beban dibayar dimuka	925,365,324	863,575,000	6	Kewajiban Lain-lain	1,208,779,709	1,278,539,700
	Total Aset Lancar	97,969,561,828	101,058,028,700		Total Kewajiban	99,560,633,960	102,121,057,539
I.2	ASET TIDAK LANCAR			III.	EKUITAS		
1	Deposito Bank & Koperasi	-	-	1	Simpanan Pokok	1,527,750,000	1,568,250,000
2	Penyertaan	1,200,636,764	1,206,000,000	2	Simpanan Wajib	10,588,492,140	10,760,291,421
3	Bangunan dalam Proses	-	-	3	Simpanan Sukarela	-	-
4	Aset Lain-Lain	9,043,719,006	9,250,000,000	4	Donasi	32,875,000	29,875,000
5	Aset Tetap			5	Cadangan Umum	4,719,579,487	4,897,429,487
	Biaya Perolehan	14,149,144,505	14,213,094,505	6	Cadangan Tujuan Resiko	2,668,062,263	2,826,429,250
	Akk. Peny. Aset Tetap	(2,505,755,454)	(2,645,348,708)		SHU	759,913,799	878,441,800
	Total Aset Tidak Lancar	21,887,744,821	22,023,745,797		Total Ekuitas	20,296,672,689	20,960,716,958
	Total Aset	119,857,306,649	123,081,774,497		Total Kewajiban dan Ekuitas	119,857,306,649	123,081,774,497

B. REALISASI PHU TAHUN BUKU 2019 DAN PROYEKSI PHU TAHUN 2020

NO.	NAMA PERKIRAAN	REALISASI PER DES. 2019	PROYEKSI TAHUN 2020
I.	PARTISIPASI BRUTO		
1	Jasa Pinjaman Anggota	9,504,562,950	10,693,200,000
	Total	9,504,562,950	10,693,200,000
2	Jasa Administrasi Pinjaman	934,478,648	975,000,000
3	Jasa Administrasi Anggota	25,825,000	15,000,000
	Total partisipasi bruto	10,464,866,598	11,683,200,000
II.	BEBAN POKOK		
1	Beban Bunga Sibuhar	2,682,437,500	2,666,550,000
2	Beban Bunga Sisuka	2,472,026,200	2,373,180,000
	Total Beban Pokok	5,154,463,700	5,039,730,000
	PARTISIPASI NETTO	5,310,402,898	6,643,470,000
III.	PENDAPATAN LAINNYA		
1	Bunga Bank	596,688,625	800,000,000
2	Bunga Koperasi	20,311,090	40,000,000
3	Bunga Investasi	6,535,048	7,000,000
4	Lain-Lain	132,474,236	150,000,000
		756,008,999	997,000,000
	SHU KOTOR	6,066,411,897	7,640,470,000
IV.	BEBAN USAHA		
1	Beban bunga & Admint. Pinjaman	2,500,000	-
2	Beban Personalia	2,870,131,706	3,407,205,207
3	Beban Administrasi & Umum	1,121,030,790	1,649,425,258
4	Beban Penyusutan Aktiva Tetap	507,908,660	487,262,487
5	Cadangan Utk Pinjaman tak tertagih	177,500,004	195,000,000
6	Beban Penyisihan Dana Solidaritas	-	-
		4,679,071,160	5,738,892,953
V.	BEBAN NON OPERASIONAL LAINNYA		
1	Beban Pendidikan	12,578,600	70,600,000
2	Beban RAT	390,707,250	585,000,000
3	Beban Organisasi	118,270,200	200,213,000
		521,556,050	855,813,000
	SHU Sebelum Pajak	865,784,687	1,045,764,047
	Beban Pajak	(105,870,888)	(167,322,248)
	SHU SETELAH PAJAK	759,913,799	878,441,800

C. RINCIAN PERHITUNGAN PROYEKSI PHU TAHUN 2020

I PARTISIPASI BRUTO

A Pinjaman tahun buku 2019	78,000,000,000							
Pinjaman Lalai 4 - >12 bulan	(11,000,000,000)							
Pinjaman Makro	67,000,000,000	X	65%	X	12%	=	5,226,000,000	
Pinjaman Mikro	2,000,000,000	X	50%	X	30%	=	300,000,000	
							5,526,000,000	
B Pinjaman tahun buku 2020								
Rencana pencairan pinjaman Makro	39,000,000,000	X	78%	X	16%	=	4,867,200,000	
Rencana Pencairan pinjaman Mikro	2,000,000,000	X	50%	X	30%	=	300,000,000	
							5,167,200,000	10,693,200,000
Administrasi Pinjaman (39.000.000.000 X 2,5%)							975,000,000	
Administrasi ALB (200 orang X 50.000)							10,000,000	
Administrasi Keanggotaan Biasa (100 orang x 50.000)							5,000,000	990,000,000
TOTAL PARTISIPASI BRUTO								11,683,200,000

II BEBAN POKOK

A SIBUHAR

Sibuhar tahun 2019 (95%)	63,000,000,000	X	65%	X	5%	=	2,047,500,000	
Produk kreatif 2019(5%)	3,300,000,000	X	70%	X	8%	=	184,800,000	
							2,232,300,000	
Sibuhar tahun 2020 (96,2%)	12,500,000,000	X	65%	X	5%	=	406,250,000	
Produk kreatif 2020 (3,8%)	500,000,000	X	70%	X	8%	=	28,000,000	
							434,250,000	2,666,550,000

B SISUKA									
Sisuka akhir tahun 2019									
3 bulan (6%)	1,890,000,000	X	75%	X	6%	=	85,050,000		
6 bulan (16%)	5,040,000,000	X	75%	X	7%	=	264,600,000		
12 bulan (78%)	24,570,000,000	X	85%	X	8%	=	1,670,760,000		
							2,020,410,000		
Sisuka tahun 2020									
3 bulan (6%)	330,000,000		75%	X	6%	=	14,850,000		
6 bulan (16%)	880,000,000		75%	X	7%	=	46,200,000		
12 bulan (78%)	4,290,000,000		85%	X	8%	=	291,720,000		
							352,770,000		2,373,180,000
TOTAL BEBAN POKOK									5,039,730,000
PARTISIPASI NETTO ANGGOTA									6,643,470,000
III PENDAPATAN LAINNYA									
1 Cash manajemen/Deposito bank	10,000,000,000		7.0%			=	700,000,000		
2 Bunga Tabungan harian Bank	5,000,000,000		2%			=	100,000,000		
3 Bunga Tabungan Puskopdit	1,000,000,000		4%			=	40,000,000		
4 Pendapatan Investasi							7,000,000		
5 Lain-lain							150,000,000		
							997,000,000		997,000,000
TOTAL PENDAPATAN LAINNYA									997,000,000
SHU KOTOR									7,640,470,000
IV BEBAN USAHA									
A Beban Pinjaman									
1 Beban bunga pinjaman							-		
2 Beban administrasi pinjaman							-		
B Beban Personalia									
1 Gaji karyawan (kenaikan 5%)	247,871,724	X	12			=	2,974,460,688		
2 Kenaikan BPJS kesehatan (100%)	11,271,308	X	12			=	135,255,696		
3 THR	150,288,823	X	1			=	150,288,823		
4 Rencana Tambahan Karyawan (3 orang)	2,700,000	X	12	X	3	=	97,200,000		
5 - Pengadaan seragam manajemen	1,000,000	X	50			=	50,000,000		3,407,205,207

C Beban Administrasi dan umum

1 - Beban Administrasi & lain2								335,419,655	
2 - Perlengkapan Kantor								171,694,163	
3 - Perjalanan Dinas								10,131,625	
4 - Daperma								520,747,325	
5 - Sosialisasi & Promosi								131,578,312	
6 - Telekomunikasi								172,512,904	
7 - Listrik								131,375,825	
8 - Bensin kendaraan kantor								91,234,500	
9 - Koran & Majalah								2,047,500	
10 - Iklan & Kalender								-	
11 - Asuransi Mobil Kantor & Bangunan Kantor								32,547,876	
12 - Pemeliharaan Gedung								33,774,825	
13 - Pemeliharaan Kendaraan								12,250,000	
14 - Pemeliharaan Mesin kantor								4,084,500	
15 - Pemeliharaan Mebelair kantor								26,250	
								<u>1,649,425,258</u>	

D Beban penyusutan

1 Bangunan								341,302,256	
2 Kendaraan									
3 Mesin Kantor								62,701,905	
4 Mebelair								83,258,327	
								<u>487,262,487</u>	

E Penyisihan untuk pinjaman tak tertagih	39,000,000,000	X	0.50%	=	195,000,000	195,000,000
TOTAL BEBAN USAHA						5,738,892,953
SHU KOPERASI						1,901,577,047

V BEBAN PERKOPERASIAN**A Beban pendidikan**

1 Pendidikan dasar keanggotaan	100,000	X	25	X	6	=	15,000,000
2 Pendidikan kewirausahaan	125,000	X	30	X	2	=	7,500,000
3 Pendidikan Literasi Keuangan	100,000	X	45	X	1	=	4,500,000

4 Pelatihan di Puskopdit	250,000	X	3	X	10	=	7,500,000	
5 Sertifikasi Manajemen (Kabag)	3,000,000	X	8	X	1	=	24,000,000	
6 Perlengkapan Pelatihan (alat tulis/sertifikat)						=	12,100,000	70,600,000
B Beban RAT	130,000	X	4,500			=	585,000,000	585,000,000
C Beban Organisasi								
1 RAPAT PENGURUS	400,000	X	7	X	12	=	33,600,000	
2 KEGIATAN PENGAWASAN	300,000	X	4	X	12	=	14,400,000	
3 RAPAT GABUNGAN PENGURUS DAN PENGAWAS	360,000	X	3	X	6	=	6,480,000	
4 RAPAT GABUNGAN MANAJEMEN	440,000	X	17	X	3	=	22,440,000	
5 RAPAT GABUNGAN PENGURUS DAN MANAJEMEN	302,500	X	5	X	2	=	3,025,000	
6 RAPAT GABUNGAN PENGURUS/PENGAWAS/PENASEHAT	367,000	X	2	X	2	=	1,468,000	
7 RAPAT-RAPAT EXTERNAL	300,000	X	3	X	8	=	7,200,000	
8 RAPAT FORUM PENGURUS,PENGAWAS DAN MANAJEMEN	300,000	X	8	X	4	=	9,600,000	
9 RAPAT KHUSUS PENGURUS DAN TEAM RENSTRA	150,000	X	10	X	12	=	18,000,000	
10 RAPAT SOSIALISASI RENSTRA	150,000	X	80	X	2	=	24,000,000	
11 PENGAWASAN DARI KEMENTERIAN	500,000	X	4	X	3	=	6,000,000	
12 ACARA KEBERSAMAAN PUSKOPDIT	300,000	X	80	X	1	=	24,000,000	
13 PENDAMPINGAN DAN PENGEMBANGAN TP	500,000	X	5	X	12	=	30,000,000	200,213,000
TOTAL BEBAN PERKOPERASIAN								855,813,000
SHU SETELAH BEBAN PERKOPERASIAN								1,045,764,047
PAJAK PENGHASILAN								(167,322,248)
SHU SETELAH PAJAK PENGHASILAN								878,441,800