

# RENCANA KERJA, RAPB, DAN POLA KEBIJAKAN TAHUN BUKU 2021

## I. Rencana Kerja tahun buku 2021

BIDANG	NAMA KEGIATAN	TUJUAN	SASARAN	BENTUK KEGIATAN	WAKTU	TARGET	REALISASI
I. ORGANISASI DAN KELEMBAGAAN	1.1 a. Rekrutmen anggota	Menambah jumlah anggota yang berkualitas	Masyarakat Bali, NTB, DIY yang memenuhi ketentuan	a. Menambah jumlah anggota luar biasa (Usia Produktif) b. Merekomendasi anggota luar biasa yang berkualitas menjadi anggota biasa (Usia Produktif)	sepanjang tahun 2021	a. 200 anggota luar biasa baru b. 100 orang anggota biasa	
	1.2 Rekrutmen karyawan	Meningkatkan efektivitas pelayanan kepada anggota	Manajemen	a. Penerimaan lamaran kerja dan seleksi calon karyawan sesuai kebutuhan b. Masa percobaan dan pengangkatan	sesuai kebutuhan sepanjang tahun 2021	a. Sekurang-kurangnya 3 orang karyawan ME dengan sistem kontrak b. Rencana penempatan di TP Nusa Dua/Tuban (1), TP Renon (1), TP Lombok (1)	
	1.3 Melanjutkan penyusunan Renstra periode 2022/2026 dan perubahan Misi-Visi KSP Wigura	a. Menetapkan rencana dan target pengelolaan untuk periode tahun 2022 -2026 b. Penyesuaian Misi-Visi terhadap perubahan kondisi pengelolaan lembaga	a. Pengurus b. Pengawas c. Manajemen d. Penasehat e. Team Renstra	a. Pengumpulan data /informasi untuk mengetahui kondisi lembaga saat ini; Kekuatan, kelemahan, peluang, dan ancaman b. Penetapan rencana strategis 5 tahun c. Penetapan Misi-Visi yang baru	April 2021 s/d Oktober 2021  November 2021	a. Ada Rencana Strategis yang harus dilaksana untuk periode 2022 - 2026 b. Ada Misi & Visi yang baru	
	1.4 Melengkapi dan menyempurnakan aturan organisasi	a. Kepatuhan terhadap undang-undang dan peraturan perkoperasian b. Kejelasan dan ketegasan pengaturan berbagai kegiatan dibidang organisasi, usaha, manajemen, dan keuangan	Pengurus; Pengawas; Penasehat; Manajemen; anggota	a. Identifikasi berbagai aktivitas yang belum ada pengaturannya b. Menyusun draft aturan c. Sosialisasi dan evaluasi d. Penetapan aturan	Bulan Juni - Juli Tahun 2021  Bulan Agust.- Sept. Tahun 2021	a. Penyempurnaan SOM dan Peraturan Perusahaan b. Ada persus-persus yang mengatur kegiatan pengelolaan usaha secara lebih terperinci	
	1.5 Evaluasi tahun buku 2021 dan perencanaan tahun buku 2022 (EVAPERCA)	a. Mengetahui bagaimana realisasi Rencana Kerja, RAPB, dan Pola Kebijakan tahun berjalan serta faktor-faktor penyebabnya. b. Menyusun Rencana Kerja, Pola Kebijakan dan RAPB 2022	a. Pengurus b. Devisi c. Pengawas d. Manager e. Kepala-kepala TP f. Tokoh-tokoh anggota	a. Menyiapkan materi EVAPERCA Tahun Buku 2021/2022 b. Rapat EVAPERCA Tahun Buku 2021/2022	November 2021  November 2021	Rencana Kerja, RAPB, dan Pola Kebijakan yang realistik dan feasible	

	1.6 Rapat Anggota	a. Menyampaikan pertanggung jawaban pengurus dan laporan kepengawasan TB 2021 b. Pengesahan RK, RAPB, dan Pojak tahun buku 2022	a. Pengurus b. Pengawas c. Manajemen d. Anggota	a. RAT tertulis TB 2021 b. Review hasil RAT Tertulis TB 2021 c. Evaluasi pelaksanaan RAT tertulis dan RAT tahun buku 2021	Jan. s/d Feb. 2022  Maret 2022  Maret 2022	1 kali untuk 8 wilayah  1 Kali  1 Kali	
	1.7 Wigura Award IV TB 2021	a. Menilai Perkembangan Pengelolaan tempat pelayanan (TP) b. Memberi apresiasi kepada personil manajemen yang telah menunjukkan kinerja bagus	a. Pengurus b. Pengawas c. Manajemen	a. Penilaian kinerja TP dan Manajemen Tahun Buku 2021 b. Pengumuman hasil/pemenang pada saat HUT KSP Wigura	Oktober 2021  November 2021	a. TP yang mampu berdiri sendiri yang dikelola dengan baik sesuai ketentuan b. Kinerja manajemen meningkat dgn budaya kompetisi secara sehat dan sportif	
	1.8 Penyelesaian perijinan untuk Peningkatan Status TP	a. Kepatuhan terhadap undang-undang dan peraturan perkeroperasian tentang perluasan pelayanan b. Memberikan kewenangan dan legitimasi operasional tertentu kepada TP.	a. TP Negara TP Nusa Dua TP Tabanan TP Singaraja TP Gianyar TP Renon TP Karangasem b. TP Lombok dan TP Yogya	a. Pembinaan TP-TP sebagai persiapan menuju TP-TP Mandiri b. Evaluasi kinerja TP-TP untuk menetapkan TP-TP yang memiliki potensi untuk di kembangkan c. Sertifikasi manajemen dan penilaian kinerja pengelolaan TP (TP Award) d. Pengajuan permohonan ke Instansi terkait	sepanjang tahun  sepanjang tahun  sepanjang tahun	a. Kantor Cabang, Kantor Cabang Pembantu, dan Kantor Kas yang memenuhi standart pengelolaan yang ditetapkan peraturan dan perundang-undangan b. KC/KCP Mandiri dalam pelayanan dan penelolaaan usaha	
II. PENGEMBANGAN SDM	2.1 Pembinaan Anggota	a. Meningkatkan pemahaman berkeroperasi dan bersedia berpartisipasi aktif dalam pengembangan usaha lembaga b. Memandu anggota dalam pengembangan usaha secara mandiri dan kelompok	a. Anggota baru calon anggota di TP masing-masing b. Anggota yang Memiliki Usaha	a. Pendidikan Dasar Koperasi bagi anggota/ Pendidikan di wilayah : 1. Kantor Pusat, TP Renon, TP Tabanan 2. TP Nusa Dua/Tuban dan Gianyar 3. TP Singaraja 4. TP Negara 5. TP Karang Asem 6. TP Lombok/NTB 7. TP Yogya b. Financial Literacy (TP Jogja dan Lombok) c. Financial Literacy (Wilayah Bali)	April 2021 April 2021 Agustus 2021 September 2021 Oktober 2021 Juni 2021 Juni 2021 Juni 2021 Mei 2021	100 Orang peserta (anggota baru dan anggota lama yang belum mengikuti pendidikan dasar)  50 Orang  25 Orang	
	2.2 Pembinaan/konsolidasi Pengurus; Divisi; Pengawas ; dan Manajemen	a. Memahami tugas & tanggung jawab masing-masing b. Meningkatkan pelayanan prima kepada anggota dan kekompakkan team	Pengurus Pengawas Penasehat Manajemen	a. Mengirim ke pelatihan, pertemuan, forum pengurus, pengawas, forum pengurus, pengawas, forum manajer b. Diklat pengelolaan usaha lembaga sesuai ketentuan perkeroperasian dan perkembangan dunia usaha	Menyesuaikan dengan agenda Puskopdit BAG, Diskop UKM, dan instansi terkait	a. Peningkatan kemampuan dan pengetahuan pengurus, pengawas, dan manajemen b. Peningkatan kekompakkan team dalam pengelolaan koperasi. c. Standar pelayanan yang sesuai dgn perkembangan kebutuhan anggota	

<b>III. USAHA DAN PENGELOLAAN</b>	3.1 Penghimpunan Dana/Permodalan	Meningkatkan permodalan	Calon anggota, Anggota luar biasa, dan anggota biasa	a. Menawarkan dan "menjual" Sibuhar, Produk-produk kreatif b. Menawarkan dan "menjual" Sisuka	sepanjang tahun sepanjang tahun	sebesar 10,5 milyar dan saldo akhir menjadi 48,7 milyar sebesar 3 milyar dan saldo akhir menjadi 32,8 milyar	
	3.2 Penyaluran pinjaman dan Penagihan	a. Menyalurkan pinjaman sehat b. Meminimalisasi pinjaman bermasalah c. Meningkatkan partisipasi pinjaman anggota	anggota Peminjam anggota Peminjam anggota Peminjam	a. Pencairan pinjaman makro dan mikro b. Mengintensifkan penagihan pinjaman bermasalah/tidak produktif c. Pengawasan proses angsuran pinjaman sehat/produktif	sepanjang tahun sepanjang tahun sepanjang tahun	a. 23,4 milyar dan saldo akhir tahun menjadi 74,1 milyar b. Prosentase pinjaman bermasalah < 10% c. peningkatan partisipasi minimal 5 %	
	3.3 Pembentukan kelompok Pinjaman	a. Meningkatkan serapan pinjaman sehat dengan resiko yang lebih terkendali b. Efektivitas dalam pengawasan pinjaman untuk mencapai pola pembayaran yang tepat waktu dan tepat jumlah	a. Pengurus b. Manajemen c. Anggota	a. Pendekatan kepada perusahaan yang direkomendasi oleh Pengurus/ Pengawas/Manajemen/Anggota b. Perekrutan keanggotaan dan pelayanan pinjaman dengan konsep potong gaji atau pembentukan kelompok peminjaman c. Pendampingan kelompok, pencairan pinjaman, dan pengawasan angsuran d. Evaluasi kinerja kelompok pinjaman	sepanjang tahun 2021	a. Ada lembaga usaha yg memberi ijin untuk pelayanan pinjaman bagi karyawannya b. Terbentuk kelompok peminjam dari karyawan dengan konsep potong gaji c. Peningkatan jumlah pinjaman yang disalurkan secara aman dan efektif dalam pengawasan	
	3.4 Rapat Kepengurusan, Pengawas, dan Manajemen	a. Mengevaluasi kinerja b. Koordinasi kegiatan	a. Pengurus b. Pengawas c. Pengawas dan Pengurus d. Pengurus; Pengawas; dan Pegawai; Penasehat.	a. Rapat pengurus b. Kegiatan Kepengawasan c. Rapat Gabungan d. Evaluasi Kinerja pengelolaan	Setiap bulan 1 bulan sekali 3 bulan sekali 4 bulan sekali	12 kali 12 kali 4 kali 3 kali	
	3.5 Rapat Kedinasan	Memperkaya wawasan/ informasi tentang kebijakan dari instansi terkait	a. Pengurus b. Pengawas c. Manajemen	Rapat eksternal, Forum dan Workshop	disesuaikan dgn agenda Dinas/ Kementerian	Berwawasan dan update informasi tentang kebijakan perkoperasian	

<b>IV. SARANA DAN PRASARANA</b>	4.1	Pengadaan peralatan dan perlengkapan untuk operasional/ pelayanan	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Sarana memadai untuk pelaksanaan kegiatan</li> <li>b. Kelancaran dan kenyamanan dalam proses pelayanan</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Pengurus</li> <li>b. Pengawas</li> <li>c. Manajemen</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Pengadaan 3 unit almari dokumen untuk menyimpan dokumen transaksi</li> <li>b. Pengadaan Microphone untuk mendukung kegiatan pertemuan dan pendidikan</li> <li>c. Pengadaan proyektor 3600 anzi</li> <li>d. Peremajaan CCTV di kantor Pusat dan di seluruh TP</li> <li>e. Pengadaan 3 unit bluetooth printer</li> <li>f. Pengadaan 2 Unit Laptop</li> <li>g. Pengadaan mesin hitung uang</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Februari 2021</li> <li>Maret 2021</li> <li>April 2021</li> <li>Mei 2021</li> <li>Maret 2021</li> <li>Februari 2021</li> <li>Januari 2021</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Ada 3 buah almari dokumen untuk TP Tabanan, TP Singaraja dan TP Negara</li> <li>b. Ada 2 buah microphone Wireless untuk aula kantor pusat</li> <li>c. Ada 1 unit proyektor untuk kegiatan organisasi</li> <li>d. Terpasang CCTV dengan pemantauan online di semua Tempat Pelayanan (10 unit)</li> <li>e. untuk ME wilayah Renon, Nusa Dua dan Lombok</li> <li>f. Untuk Kasir dan Bag.Kredit</li> <li>g. Ada 2 unit mesing hitung uang Untuk Pusat dan TP K. Asem</li> </ul>	
	4.2	Perawatan sarana dan prasarana di kantor pusat dan di TP-TP	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Pemanfaatan sarana dan pra-sarana secara maksimal sesuai umur pakai yang direncanakan</li> <li>b. Menghindari penumpukan aset/inventaris yang tidak produktif</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Pengurus</li> <li>b. Pengawas</li> <li>c. Manajemen</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Service peralatan/perlengkapan yang rusak namun masih bisa di gunakan</li> <li>b. Perawatan kantor TP Nusa Dua; Pengecatan dan perbaikan atap</li> <li>c. Pengadaan spare part untuk peralatan administrasi</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>Sepanjang tahun 2021</li> <li>Juli 2021</li> <li>Sepanjang tahun 2021</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Tersedia sarana dan pra-sarana yang siap digunakan untuk operasional lembaga</li> <li>b. Kantor TP Nusa Dua yang rapi dan nyaman untuk pelayanan anggota</li> <li>c. Pelayanan transaksi anggota terlaksana dengan baik</li> </ul>	
	4.3	Penjualan Aktiva tidak produktif	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Menekan beban penyusutan dan biaya pemeliharaan aktiva tetap</li> <li>b. Menjaga keseimbangan struktur aset</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Aktiva tetap tidak produktif</li> <li>b. Aset sitaan dari pinjaman gagal angsuran</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Pendataan aktiva tidak produktif</li> <li>b. Penyampaian informasi kepada anggota dan pihak lain yang berminat</li> <li>c. Transaksi penjualan</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>sepanjang tahun 2021</li> </ul>	<ul style="list-style-type: none"> <li>a. Aset sitaan terdata dengan baik beserta kelengkapan dokumen kepemilikan</li> <li>b. Terjual Genset bekas kantor Gn. Agung Rp. 75 Juta</li> <li>c. Terjual 5% dari total aset sitaan</li> </ul>	

## II. Rencana Anggaran Pendapatan dan Biaya tahun buku 2021

### A. Realisasi neraca tahun buku 2020 dan proyeksi neraca tahun buku 2021

No.	Nama Perkiraan	REALISASI TAHUN 2020	PROYEKSI TAHUN 2021	No.	Nama Perkiraan	REALISASI TAHUN 2020	PROYEKSI TAHUN 2021
I.1	<b>ASET</b>			II.	<b>KEWAJIBAN</b>		
	<b>ASET LANCAR</b>			1	Tabungan Koperasi	46,908,894,606	48,790,000,000
1	Kas & Setara Kas	13,666,130,654	7,528,206,588	2	Tabungan Berjangka	41,143,718,700	32,887,500,000
2	Persediaan Pelengkapan Kantor	44,326,500	56,892,347	3	Beban Ymh dibayar	657,296,494	340,000,000
3	Pinjaman Diberikan	72,419,497,947	74,140,000,000	4	Hutang pajak	120,747,290	59,576,491
4	Peny. Pengh. Pinj. Tak tertagih	-	(117,000,000)	5	Pinjaman yang diterima	-	-
5	Beban dibayar dimuka	888,468,321	875,437,100	6	Kewajiban Lain-lain	1,146,814,953	1,258,293,425
	<b>Total Aset Lancar</b>	<b>87,018,423,422</b>	<b>82,483,536,035</b>		<b>Total Kewajiban</b>	<b>89,977,472,043</b>	<b>83,335,369,916</b>
I.2	<b>ASET TIDAK LANCAR</b>			III.	<b>EKUITAS</b>		
1	Deposito Bank & Koperasi	-	-	1	Simpanan Pokok	1,398,000,000	1,462,250,000
2	Penyertaan	1,222,816,571	1,250,000,000	2	Simpanan Wajib	10,117,887,038	10,403,522,611
3	Bangunan dalam Proses	-	-	3	Simpanan Sukarela	-	-
4	Aset Lain-Lain	9,900,719,706	8,743,513,580	4	Donasi	32,425,000	29,875,000
5	Aset Tetap			5	Cadangan Umum	4,950,953,842	5,001,506,486
	Biaya Perolehan	14,133,592,505	14,170,939,505	6	Cadangan Tujuan Resiko	2,809,900,435	2,916,464,352
	Akk. Peny. Aset Tetap	(2,716,343,461)	(3,215,195,502)	7	SHU	272,570,385	283,805,253
	<b>Total Aset Tidak Lancar</b>	<b>22,540,785,321</b>	<b>20,949,257,583</b>		<b>Total Ekuitas</b>	<b>19,581,736,700</b>	<b>20,097,423,702</b>
	<b>Total Aset</b>	<b>109,559,208,743</b>	<b>103,432,793,618</b>		<b>Total Kewajiban dan Ekuitas</b>	<b>109,559,208,743</b>	<b>103,432,793,618</b>

B. Realisasi PHU tahun buku 2020 dan proyeksi PHU tahun buku 2021

NO.	NAMA PERKIRAAN	REALISASI TAHUN 2020	PROYEKSI TAHUN 2021
<b>I.</b>	<b>PARTISIPASI BRUTO</b>		
1	Jasa Pinjaman Anggota	7,389,122,446	7,805,160,000
	Total	<b>7,389,122,446</b>	<b>7,805,160,000</b>
2	Jasa Administrasi Pinjaman	516,023,508	585,000,000
3	Jasa Administrasi Anggota	16,995,000	20,000,000
	Total partisipasi bruto	<b>7,922,140,954</b>	<b>8,410,160,000</b>
<b>II.</b>	<b>BEBAN POKOK</b>		
1	Beban Bunga Sibuhar	2,358,466,325	1,589,130,000
2	Beban Bunga Sisuka	3,047,263,800	2,152,788,000
	Total Beban Pokok	<b>5,405,730,125</b>	<b>3,741,918,000</b>
	<b>PARTISIPASI NETTO</b>	<b>2,516,410,829</b>	<b>4,668,242,000</b>
<b>III.</b>	<b>PENDAPATAN LAINNYA</b>		
1	Bunga Bank	732,228,734	205,000,000
2	Bunga Koperasi	24,793,211	30,000,000
3	Bunga Investasi	9,571,254	7,000,000
4	Lain-Lain	598,780,703	75,000,000
		<b>1,365,373,902</b>	<b>317,000,000</b>
	<b>SHU KOTOR</b>	<b>3,881,784,731</b>	<b>4,985,242,000</b>
<b>IV.</b>	<b>BEBAN USAHA</b>		
1	Beban bunga & Admint. Pinjaman	-	-
2	Beban Personalia	2,214,362,042	2,380,164,499
3	Beban Administrasi & Umum	910,194,678	1,153,489,215
4	Beban Penyusutan Aktiva Tetap	232,693,007	502,158,794
5	Cadangan Utk Pinjaman tak tertagih	48,750,000	117,000,000
6	Beban Penyisihan Dana Solidaritas	-	-
		<b>3,405,999,727</b>	<b>4,152,812,508</b>
<b>V.</b>	<b>BEBAN NON OPERASIONAL LAINNYA</b>		
1	Beban Pendidikan	-	55,000,000
2	Beban RAT	97,500,000	340,000,000
3	Beban Organisasi	69,938,524	121,900,000
		<b>167,438,524</b>	<b>516,900,000</b>
	<b>SHU Sebelum Pajak</b>	<b>308,346,480</b>	<b>315,529,492</b>
	Beban Pajak	35,776,095	31,724,239
	<b>SHU SETELAH PAJAK</b>	<b>272,570,385</b>	<b>283,805,253</b>

### C. Rincian perhitungan proyeksi PHU tahun buku 2021

<b>I PARTISIPASI BRUTO</b>									
<b>A Pinjaman tahun buku 2020</b>									
	72,400,000,000								
Pinjaman Lalai 4 - >12 bulan	<u>(15,500,000,000)</u>								
Pinjaman Makro	56,900,000,000	X	70%	X	12%	=	4,779,600,000		
Pinjaman Mikro	2,000,000,000	X	35%	X	30%	=	<u>210,000,000</u>		
							<b>4,989,600,000</b>		
<b>B Pinjaman tahun buku 2021</b>									
Rencana pencairan pinjaman Makro	21,600,000,000	X	76%	X	16%	=	2,626,560,000		
Rencana Pencairan pinjaman Mikro	1,800,000,000	X	35%	X	30%	=	<u>189,000,000</u>		
							<b>2,815,560,000</b>		<b>7,805,160,000</b>
Administrasi Pinjaman th 2021	23,400,000,000	X	2.50%				<b>585,000,000</b>		
Administrasi ALB th 2021	100,000	X	200				<b>20,000,000</b>		
									<u><b>605,000,000</b></u>
<b>TOTAL PARTISIPASI BRUTO</b>									<b>8,410,160,000</b>
<b>II BEBAN POKOK</b>									
<b>A SIBUHAR</b>									
Sibuhar tahun 2020 (95%)	44,555,000,000	X	65%	X	4%	=	1,158,430,000		
Produk kreatif 2020(5%)	2,345,000,000	X	75%	X	8%	=	140,700,000		
							<b>1,299,130,000</b>		
Sibuhar tahun 2021 (96,2%)	10,000,000,000	X	65%	X	4%	=	260,000,000		
Produk kreatif 2021 (3,8%)	500,000,000	X	75%	X	8%	=	30,000,000		
							<u><b>290,000,000</b></u>		<b>1,589,130,000</b>
<b>B SISUKA</b>									
Sisuka akhir tahun 2020									
3 bulan (6%)	2,466,000,000	X	70%	X	6%	=	103,572,000		
6 bulan (16%)	6,576,000,000	X	70%	X	7%	=	322,224,000		
12 bulan (78%)	32,058,000,000	X	70%	X	7%	=	1,570,842,000		
							<b>1,996,638,000</b>		
Sisuka tahun 2021									
3 bulan (6%)	180,000,000		75%	X	6%	=	8,100,000		
6 bulan (16%)	480,000,000		75%	X	7%	=	25,200,000		
12 bulan (78%)	2,340,000,000		75%	X	7%	=	<u>122,850,000</u>		
							<b>156,150,000</b>		<b>2,152,788,000</b>
<b>TOTAL BEBAN POKOK</b>									<u><b>3,741,918,000</b></u>
<b>PARTISIPASI NETTO ANGGOTA</b>									<b>4,668,242,000</b>

<b>III PENDAPATAN LAINNYA</b>								
1 Cash manajemen/Deposito bank	2,500,000,000		7.0%	=	175,000,000			
2 Bunga Tabungan harian Bank	1,500,000,000		2%	=	30,000,000			
3 Bunga Tabungan Puskopdit	750,000,000		4%	=	30,000,000			
4 Pendapatan Investasi					7,000,000			
5 Lain-lain					75,000,000			
<b>TOTAL PENDAPATAN LAINNYA</b>							<b>317,000,000</b>	
<b>SHU KOTOR</b>							<b>4,985,242,000</b>	
<b>IV BEBAN USAHA</b>								
<b>A Beban Pinjaman</b>								
1 Beban bunga pinjaman					-			
2 Beban administrasi pinjaman					-			
<b>B Beban Personalia</b>								
1 Gaji karyawan (Pokok)	165,000,000	X	12	=	1,980,000,000			
2 Tunjangan BPJS kesehatan dan Pajak	21,299,771	X	12	=	255,597,252			
3 THR	117,567,247	X	1	=	117,567,247			
4 Rencana Tambahan Karyawan (3 orang)	750,000	X	12	X	3	=	27,000,000	
5 Pengadaan seragam manajemen		X		=	-			<b>2,380,164,499</b>
<b>C Beban Administrasi dan umum</b>								
1 - Beban Administrasi & lain2					284,136,172			
2 - Perlengkapan Kantor					97,178,900			
3 - Perjalanan Dinas					3,824,625			
4 - Daperma					300,000,000			
5 - Sosialisasi & Promosi					76,886,677			
6 - Telekomunikasi					153,763,180			
7 - Listrik					125,113,088			
8 - Bensin kendaraan kantor					59,347,155			
9 - Koran & Majalah					918,750			
10 - Iklan & Kalender					-			
11 - Asuransi Mobil Kantor & Bangunan Kantor					32,602,544			
12 - Pemeliharaan Gedung					9,247,000			
13 - Pemeliharaan Kendaraan					5,737,375			
14 - Pemeliharaan Mesin kantor					4,504,500			
15 - Pemeliharaan Mebelair kantor					229,250			
							<b>1,153,489,215</b>	



<b>D</b>	<b>Beban penyusutan</b>									
1	Bangunan								374,914,406	
2	Kendaraan								-	
3	Mesin Kantor								47,730,868	
4	Mebelair								79,513,520	<b>502,158,794</b>
<hr/>										
<b>E</b>	<b>Penyisihan untuk pinjaman tak tertagih</b>	23,400,000,000	X	0.50%	=				117,000,000	<b>108,000,000</b>
<b>TOTAL BEBAN USAHA</b>										<b>4,152,812,508</b>
<b>SHU KOPERASI</b>										<b>832,429,492</b>
<b>V</b>	<b>BEBAN PERKOPERASIAN</b>									
<b>A</b>	<b>Beban pendidikan</b>			<b>Org</b>		<b>Qty</b>				
1	Pendidikan dasar keanggotaan (Fasilitator)	60,000	X	25	X	4	=		6,000,000	
2	Pendidikan Literasi Keuangan	100,000	X	25	X	3	=		7,500,000	
3	Pelatihan di Puskopdit	250,000	X	3	X	10	=		7,500,000	
4	Sertifikasi Manajemen (Kabag)	3,000,000	X	8	X	1	=		24,000,000	
5	Perlengkapan Pelatihan (alat tulis/sertifikat)						=		10,000,000	<b>55,000,000</b>
<hr/>										
<b>B</b>	<b>Beban EVAPERCA DAN Pra RAT Tertulis</b>	85,000	X	4,000			=		340,000,000	<b>340,000,000</b>
<hr/>										
<b>C</b>	<b>Beban Organisasi</b>			<b>Org</b>		<b>Qty</b>				
1	RAPAT PENGURUS	200,000	X	7	X	12	=		16,800,000	
2	KEGIATAN PENGAWASAN	150,000	X	4	X	12	=		7,200,000	
3	RAPAT GABUNGAN PENGURUS DAN PENGAWAS	200,000	X	3	X	6	=		3,600,000	
4	RAPAT EVALUASI KINERJA PENGURUS & MANAJEMEN	100,000	X	20	X	2	=		4,000,000	
5	RAPAT GABUNGAN PENGURUS/PENGAWAS/PENASE	150,000	X	2	X	2	=		600,000	
6	RAPAT KHUSUS/PANITIA KREDIT	100,000	X	3	X	12	=		3,600,000	
7	RAPAT-RAPAT EXTERNAL	150,000	X	3	X	8	=		3,600,000	
8	RAPAT KHUSUS PENGURUS DAN TEAM RENSTRA	150,000	X	15	X	10	=		22,500,000	
9	RAPAT SOSIALISASI RENSTRA	150,000	X	80	X	2	=		24,000,000	
10	PENGAWASAN DARI KEMENTERIAN	500,000	X	4	X	3	=		6,000,000	
11	PENDAMPINGAN DAN PENGEMBANGAN TP	500,000	X	5	X	12	=		30,000,000	<b>121,900,000</b>
<hr/>										
<b>TOTAL BEBAN PERKOPERASIAN</b>										<b>516,900,000</b>
<b>SHU SETELAH BEBAN PERKOPERASIAN</b>										<b>315,529,492</b>
<b>PAJAK PENGHASILAN</b>										<b>(31,724,239)</b>
<b>SHU SETELAH PAJAK PENGHASILAN</b>										<b>283,805,253</b>

**SIMPANAN POKOK**

Simp. Pokok ALB per Okt. 2020					335,250,000
Simp. Pokok Anggota biasa per Okt.. 2020					1,077,000,000
Simp. Pokok ALB BARU TH.2021	200	x	250,000	=	50,000,000
<b>Total Simpanan Pokok akhir tahun 2021</b>					<b>1,462,250,000</b>

**SIMPANAN WAJIB**

Simp. Wajib ALB per Okt. 2020					721,189,120
Simp. Wajib anggota biasa saldo per Sept. 2020					9,442,333,491
Simpanan wajib ALB baru 2021 (mikro)	200	X	50,000	=	10,000,000
simpanan wajib ALB baru 2021 (makro)	25	X	5,000,000	=	125,000,000
Simpanan wajib anggota biasa baru th 2021	100	X	300,000	=	30,000,000
Setoran Simpanan Wajib anggota th 2021	250	X	12	X	25,000 =
<b>Total simpanan wajib akhir tahun 2021</b>					<b>10,403,522,611</b>

**CADANGAN UMUM**

Cadangan akhir tahun 2020 (Oktober 2020)					4,949,253,842
Alokasi Iuran Pembangunan 2021					10,000,000
alokasi SHU 2020	X	35%	X	85%	42,252,644
<b>Cadangan Umum akhir tahun 2021</b>					<b>5,001,506,486</b>

**CADANGAN RESIKO**

Cadangan akhir tahun 2020 (Okt. 2020)					2,799,464,352
Provisi pinjaman (0.5% X 23.400.000.000) th 2021					117,000,000
alokasi SHU 2020	X	35%	X	15%	-
<b>Cadangan Resiko akhir tahun 2021</b>					<b>2,916,464,352</b>