

RENCANA KERJA, RAPB , DAN POLA KEBIJAKAN TAHUN BUKU 2023

I. Rencana Kerja tahun buku 2023

BIDANG	NAMA KEGIATAN	TUJUAN	SASARAN	BENTUK KEGIATAN	WAKTU	TARGET	REALISASI
ORGANISASI DAN KELEMBAGAAN	1.1 Rekrutmen anggota	Menambah jumlah anggota yang berkualitas	Masyarakat Bali, NTB, DIY yang memenuhi ketentuan	a. Menambah jumlah anggota luar biasa (Lisia Proaktif) b. Merekrut basis anggota luar biasa yang berkualitas menjadi anggota biasa (Lisia Proaktif)	sepanjang tahun 2023	a. 200 anggota luar biasa baru b. 100 orang anggota biasa	
	1.2 Rekrutmen kayawan	Meningkatkan efektivitas pelayanan kepada anggota	a. Pengurus b. Manajemen	a. Perekrutan dan pembinaan calon kayawan sesuai kebutuhan b. Misi, aparatur dan anggaran c. Pembentukan divisi yang khusus yang menangani segala urusan terkait Dapera dan Asuransi	Januari 2023	a. Terasa 1 (satu) orang teller d. TPR saat untuk mengontrol di hutang dari teller sebelumnya b. Terbentuk divisi baru dan struktur organisasi yg khusus menangani Dapera dan asuransi	
	1.3 Melakukan penyusunan Renstra periode 2023-2027 dan perubahan Misi & Visi KSP Wiyra	a. Menetapkan rencana dan target pengabdian untuk periode tahun 2023-2027 b. Penyesuaian Misi & Visi terhadap perubahan kondisi pengabdian lembaga	a. Pengurus b. Pengawas c. Manajemen d. Perasat e. Tim 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 2023 s.d. Oktober 2023 November 2023	a. Ada Rencana Strategis yang harus dilaksanakan untuk periode 2023-2027 b. Ada Misi & Visi yang baru	
	1.4 Mengkaji dan menyempurnakan aturan organisasi	a. Kepatuhan terhadap undang-undang dan peraturan pelaksanaan b. Kejelasan dan kelengkapan aturan lembaga kegiatan di bidang organisasi, usaha, manajemen dan keuangan	Pengurus, Pengawas, Perasat, Manajemen anggota	a. Identifikasi lembaga aktivitas yang belum ada pengaturannya b. Menyusun draft aturan c. Sosialisasi dan evaluasi d. Penetapan aturan	Bulan Juni - Juli Tahun 2023 Bulan Agustus - Sept. Tahun 2023	a. Penyempurnaan SOP dan Peraturan Perusahaan b. Ada prosedur/petunjuk yang mengatur kegiatan pengabdian usaha secara lebih terpadu	
	1.5 Evaluasi tahun buku 2023 dan perencanaan tahun buku 2024 (EVA/PERCA)	a. Mengetahui bagaimana realisasi Rencana Kerja, RAPB dan Pola Kebijakan tahun berjalan serta faktor-faktor penyebabnya b. Menyusun Rencana Kerja, Pola Kebijakan dan RAPB 2024	a. Pengurus b. Devisi c. Pengawas d. Manajer e. Kepala kepala TP f. Tokoh tokoh anggota	a. Menjadikan materi EVA/PERCA Tahun Buku 2023/2024 b. Rapat EVA/PERCA Tahun Buku 2023/2024	November 2023 November 2023	Rencana Kerja, RAPB dan Pola Kebijakan yang realistik dan feasible	
	1.6 Rapat Anggota	a. Menyampaikan pertanggung jawaban pengurus dan laporan pengawas TB 2023 b. Pengesahan RK, RAPB dan Rdj tahun buku 2024	a. Pengurus b. Pengawas c. Manajemen d. Anggota	a. RAT tertulis TB 2023 b. Penetapan hasil RAT Tertulis TB 2023 c. Evaluasi pelaksanaan RAT tertulis tahun buku 2023	Jan s.d. Feb 2024 Maret 2024 April 2024	1 kali untuk 8 wilayah 1 kali di kantor pusat 1 kali	

	1.7	Penyediaan peijinan untuk Peningkatan Status TP	<p>a. Kepatuhan terhadap undang-undang dan peraturan pelaksanaan tentang pelaksanaan pelayanan</p> <p>b. Menilai kewenangan dan legitimasi operasional tertentu kepada TP.</p>	<p>a. TP Negeri TP Nusa Dua TP Tabaran TP Singaja TP Genyer TP Peron TP Karangasem TP Lontok dan TP Yoga</p> <p>b. TP Lontok dan TP Yoga</p>	<p>a. Pembinaan TP/TP sebagai persiapan menuju TP/TP Mandiri</p> <p>b. Evaluasi kinerja TP/TP untuk menetapkan TP/TP yang memiliki potensi untuk dikembangkan</p> <p>c. Sertifikasi manajemen dan penilaian kinerja pengelolaan TP (TP Award)</p> <p>d. Perguruan pendirian ke instansi terkait</p>	<p>sepanjang tahun 2023</p> <p>sepanjang tahun 2023</p> <p>sepanjang tahun 2023</p>	<p>a. Kantor Cabang Kantor Cabang Pembantu dan Kantor Kas yang memenuhi standar pengelolaan dan paundang undangan</p> <p>b. KOKOP Mandiri dalam pelayanan dan peredaran usaha</p>	
II PENGEMBANGAN SDM	21	Pembinaan Anggota	<p>a. Meningkatkan pemahaman bakopwasi dan bersedia berpartisipasi aktif dalam pengembangan usaha lentega</p> <p>b. Mendorong anggota dalam Mengembangkan keluarga dan pengembangan usaha secara mandiri atau kelompok</p>	<p>a. Anggota calon anggota TP masing-masing</p> <p>b. Anggota dn kategori Orang muda, keluarga muda dan pemilik usaha kecil</p>	<p>a. Perddkn Dasar Koperasi bagi anggota Perddkn wilayah: (secara acbirng)</p> <p>1. Kantor Rusat, TP Peron, TP Tabaran</p> <p>2. TP Nusa Dua Tuban dan Genyer</p> <p>3. TP Singaja</p> <p>4. TP Negeri</p> <p>5. TP Karang Asem</p> <p>6. TP Lontok/NIB</p> <p>7. TP Yoga</p> <p>b. Perddkn Finansial Literacy</p>	<p>sepanjang tahun 2023 (minimal 4 kali)</p> <p>sepanjang tahun 2023 (6 kali tatap muka)</p>	<p>100 Orang peserta (anggota dan anggota lain yang belum mengikuti perddkn dasar)</p> <p>150 orang peserta</p>	
	22	Pembinaan kondisi Pengurus, Divisi, Pengawas, dan Manajemen	<p>a. Meningkatkan tugas & tanggung jawab masing-masing</p> <p>b. Meningkatkan pelayanan pinak kepada anggota dan kompak ke team</p>	<p>Pengurus Pengawas Perasat Manajemen</p>	<p>a. Mengirim ke pelatihan, pertemuan, forum pengurus, pengawas, forum pengurus, pengawas, forum manajer</p> <p>b. Dilat pengelolaan usaha lentega sesuai ketentuan bakopwasi dan pakentera dan usaha</p>	<p>Menyesuaikan dengan agenda Riskopit BAG DiskopUM dan instansi terkait</p>	<p>a. Peningkatan kemampuan dan pengetahuan pengurus, pengawas, dan manajemen</p> <p>b. Peningkatan kompak ke team dalam pengelolaan koperasi.</p> <p>c. Standar pelayanan yang sesuai dgn pakentera dan kebutuhan anggota</p>	
III USAHA DAN PENGELOLAAN	31	Penghimpunan Dana Pemodalan	Meningkatkan pemodalan	<p>Calon anggota Anggota luar biasa dan anggota biasa</p>	<p>a. Merawak dan "herjua" Suka, Produk produk kreatif</p> <p>b. Merawak dan "herjua" Suka</p> <p>c. Meningkatkan Mentoring kesabang anggota untuk menyelar Simpanan Wajib secara teratur (melalui perddkn, kurjungan dan pemberitahuan ke Anggota)</p>	<p>sepanjang tahun 2023</p> <p>sepanjang tahun 2023</p> <p>sepanjang tahun 2023</p>	<p>a. Saldo akhir merjad 35,8 milyar</p> <p>b. Saldo akhir merjad 41,6 milyar</p> <p>c. Saldo akhir merjad 9,9 milyar</p>	

32	Penyaluran pinjaman dan Penagihan	<ul style="list-style-type: none"> a. Menyalurkan pinjaman sehat b. Meminimalisasi pinjaman bermasalah c. Meningkatkan partisipasi pinjaman anggota 	<ul style="list-style-type: none"> anggota Penjamin anggota Penjamin anggota Penjamin 	<ul style="list-style-type: none"> a. Pencapaian pinjaman mikro secara selektif dgn analisis yg cermat b. Mengintensifkan penagihan pinjaman bermasalah tidak produktif c. Pengawasan proses arus pinjaman sehat/produktif 	<ul style="list-style-type: none"> sepanjang tahun 2023 sepanjang tahun 2023 sepanjang tahun 2023 	<ul style="list-style-type: none"> a. Pencapaian 222 milyar dan saldo akhir tahun menjadi 668 milyar b. Persentase pinjaman bermasalah < 10% c. peningkatan partisipasi minimal 5%
33	Pembentukan kelompok Pinjaman	<ul style="list-style-type: none"> a. Meningkatkan sajian pinjaman sehat dengan resiko yang lebih terkendali b. Efektivitas dalam pengawalan pinjaman untuk mencapai pada pembayaran yang tepat waktu dan tepat jumlah 	<ul style="list-style-type: none"> a. Pengurus b. Manajemen c. Anggota 	<ul style="list-style-type: none"> a. Pembekalan kepada perusahaan yang direkomendasi oleh Pengurus/Pengawas/Manajemen/Anggota b. Perakutan keanggotaan dan pelayaran pinjaman dengan konsep podonggaji c. Pendaftar/pingankelompok, pelatihan usaha dan keuangan, realisasi pinjaman dan pengawalan arusuan d. Evaluasi kinerja kelompok pinjaman 	<ul style="list-style-type: none"> sepanjang tahun 2023 sepanjang tahun 2023 sepanjang tahun 2023 	<ul style="list-style-type: none"> a. Adalant baga usaha yg nentari ijin untuk pelayaran pinjaman bag kayawanya b. Terbentuk kelompok pinjamandaib kayawan dengan konsep podonggaji c. Terbentuk kelompok pinjaman usaha produktif dnasing nasing wilayah kerja TP
34	Rapat Kepengurusan, Pengawas, dan Manajemen	<ul style="list-style-type: none"> a. Mengevaluasi kinerja b. Koordinasi kegiatan 	<ul style="list-style-type: none"> a. Pengurus b. Pengawas c. Pengawas dan Pengurus d. Pengurus, Pengawas, dan Pegawai, Penasehat 	<ul style="list-style-type: none"> a. Rapat pengurus b. Kegiatan pengawasan c. Rapat Gabungan d. Evaluasi Kinerja pengadaan 	<ul style="list-style-type: none"> Setiap bulan Setiap bulan 3 bulansekali 6 bulansekali 	<ul style="list-style-type: none"> 12kali 12kali 4kali 2kali
35	Rapat Kelembagaan	Mempaka yavasasan/ informasi tentang kebijakan dari instansi terkait	<ul style="list-style-type: none"> a. Pengurus b. Pengawas c. Manajemen 	Rapat Eksternal, Forum dan Workshop	dsesuaikan dgn agenda Dinas/ Kementerian	Berwawasan dan update informasi tentang kebijakan pelaksanaan

M. SARAN DAN FRASARANA	41	Pengadaan peralatan dan perlengkapan untuk operasional/ pelayanan	<p>a. Sarana/tenaga untuk pelaksanaan kegiatan</p> <p>b. Kelayakan dan kenyamanan dalam proses pelayanan</p>	<p>a. Pengurus</p> <p>b. Pengawas</p> <p>c. Manajemen</p>	<p>a. Pengadaan 1 unit filing kabinet</p> <p>b. Pengadaan proyektor 3600 dari</p> <p>c. Pengadaan 3 unit kursi kantor</p> <p>d. Pemeliharaan CCTV di kantor Pusat dan di seluruh TP, kecuali TP Lontok</p> <p>e. Pengadaan 1 Unit Laptop untuk General Kasir</p> <p>f. Pengadaan rak dokumen untuk Bagan Dana Kantor Pusat</p>	<p>Jun tahun 2023</p> <p>Sepember tahun 2023</p> <p>Februari tahun 2023</p> <p>Mai tahun 2023</p> <p>April tahun 2023</p> <p>April tahun 2023</p>	<p>a. Ada 1 buah filing kabinet untuk TP Tabaran</p> <p>b. Ada 1 unit proyektor untuk kegiatan organisasi</p> <p>c. Ada 3 unit kursi kantor untuk IP Heron</p> <p>d. terpasang CCTV dengan pemantauan online di semua Tempat Pelayanan (10 unit)</p> <p>e. Tersedia unit Laptop untuk General Kasir</p> <p>f. Tersedia 1 unit rak Dokumen di bagan Dana Kantor Pusat</p>	
	42	Perawatan sarana dan prasarana di kantor pusat dan di TP-TP	<p>a. Perawatan sarana dan prasarana secara maksimal sesuai umur pakai yang direncanakan</p> <p>b. Menghindari penumpukan aset/inventaris yang tidak produktif</p>	<p>a. Pengurus</p> <p>b. Pengawas</p> <p>c. Manajemen</p>	<p>a. Service peralatan/ perlengkapan yang rusak namun masih bisa digunakan</p> <p>b. Pengadaan sparepart untuk peralatan administrasi</p>	<p>Sepanjang tahun 2023</p> <p>Sepanjang tahun 2023</p>	<p>a. Tersedia sarana dan prasarana yang siap digunakan untuk operasional lembaga</p> <p>b. Pelayanan transaksi anggota telah dilaksanakan dengan baik</p>	
	43	Perjualan Akriva tidak produktif	<p>a. Merencanakan penyusunan dan biaya perawatan akriva tetap</p> <p>b. Menjaga perawatan struktur aset</p>	<p>a. Akriva tetap tidak produktif</p> <p>b. Aset sitaan cair pinjaman gagal angsuran</p>	<p>a. Pembelian akriva tidak produktif</p> <p>b. Penyediaan informasi kepada anggota dan pihak lain yang berminat</p> <p>c. Transaksi penjualan</p>	<p>sepanjang tahun 2023</p> <p>sepanjang tahun 2023</p>	<p>a. Aset sitaan terdapat dengan baik beserta kelengkapan dokumen kepemilikan</p> <p>b. Terjual 5% dari total aset sitaan</p>	

II. Rencana Anggaran Pendapatan dan Biaya tahun buku 2023

A. Realisasi neraca tahun buku 2022 dan proyeksi neraca tahun buku 2023

No.	Neraca Perkiraan	REALISASI PERDEC 2022	PROYEKSI TAHUN 2023	No.	Neraca Perkiraan	REALISASI PERDEC 2022	PROYEKSI TAHUN 2023
I.1	ASET			II.	KEWAJIBAN		
	ASET LANCAR			1	Tabungan Koperasi	37,909,818,075	35,800,000,000
1	Kas & Setara Kas	13,397,864,288	8,682,010,290	2	Tabungan Berjangka	41,673,902,500	41,676,000,000
2	Persediaan Pelengkapan Kantor	32,839,500	53,275,400	3	Beban Yth dibayar	300,256,027	2,875,300
3	Pinjaman Diberikan	63,319,334,107	66,850,000,000	4	Hutang pajak	33,854,220	59,576,491
4	Peny. Pengh. Pinj. Taktetagh	-	(111,000,000)	5	Pinjaman yang diterima	-	-
5	Beban dibayar dimuka	444,108,636	895,351,200	6	Kewajiban Lain-lain	1,272,708,771	1,228,793,625
	Total Aset Lancar	77,194,146,531	76,399,666,890		Total Kewajiban	81,195,589,593	87,790,245,416
I.2	ASET TIDAK LANCAR			III.	BUKTAS		
1	Deposito Bank & Koperasi	-	-	1	Simpanan Pokok	1,208,000,000	1,208,000,000
2	Penyertaan	1,231,578,367	1,230,000,000	2	Simpanan Wajib	9,224,681,808	9,989,681,808
3	Bangunan dalam Proses	-	-	3	Simpanan Sukarela	-	-
4	Aset Lain-Lain	9,582,088,506	9,410,101,220	4	Donasi	32,425,000	29,875,000
5	Aset Tetap			5	Cadangan Umum	4,622,741,001	4,632,641,001
	Biaya Perolehan	14,064,878,565	14,195,741,905	6	Cadangan Tujuan Risiko	2,916,981,148	3,027,981,148
	Akk. Penyus. Aset Tetap	(2,660,803,170)	(3,215,195,502)	7	SHU	211,520,249	281,860,139
	Total Aset Tidak Lancar	22,217,742,288	21,600,647,623		Total Buktas	18,216,349,206	19,220,089,066
	Total Aset	99,411,888,799	98,000,314,513		Total Kewajiban dan Buktas	99,411,888,799	98,000,314,513

B. Realisasi PHU tahun buku 2022 dan proyeksi PHU tahun buku 2023

NO.	NAMA PERKIRAAN	REALISASI PER DEC. 2022	PROYEKSI TAHUN 2023
I.	PARTISIPASI BRUTO		
1	Jasa Pinjaman Anggota	6,203,452,780	7,393,200,000
	Total	6,203,452,780	7,393,200,000
2	Jasa Administrasi Pinjaman	374,825,889	555,000,000
3	Jasa Administrasi Anggota	11,230,000	20,000,000
	Total partisipasi bruto	6,589,508,669	7,968,200,000
II.	BEBAN POKOK		
1	Beban Bunga Sibuhar	1,227,697,715	1,148,000,000
2	Beban Bunga Sisuka	2,650,589,200	2,305,470,000
	Total Beban Pokok	3,878,286,915	3,453,470,000
	PARTISIPASINETTO	2,711,221,754	4,514,730,000
III.	PENDAPATAN LAINNYA		
1	Bunga Bank	275,356,907	265,000,000
2	Bunga Koperasi	3,110,494	15,000,000
3	Bunga Investasi	4,797,420	7,000,000
4	Lain-Lain	102,262,346	100,000,000
		385,527,167	387,000,000
	SHU KOTOR	3,096,748,921	4,901,730,000
IV.	BEBAN USAHA		
1	Beban bunga & Adm int. Pinjaman	-	-
2	Beban Personalia	1,907,774,661	2,839,250,364
3	Beban Administrasi & Umum	705,067,381	922,151,327
4	Beban Penyusutan Aktiva Tetap	57,977,678	226,380,524
5	Cadangan Utk Pinjaman tak tertagih	-	111,000,000
6	Beban Penyisihan Dana Solidaritas	-	-
		2,670,819,720	4,098,782,215
V.	BEBAN NON OPERASIONAL LAINNYA		
1	Beban Pendidikan	12,609,800	32,200,000
2	Beban RAT	125,000,000	323,000,000
3	Beban Organisasi	76,799,152	112,200,000
		214,408,952	467,400,000
	SHU Sebelum Pajak	211,520,249	335,547,785
	Beban Pajak	-	(53,687,646)
	SHU SETELAH PAJAK	211,520,249	281,860,139

C. Rincian proyeksi PHU tahun buku 2023

I PARTISIPASI BRUTO									
A Pinjaman tahun buku 2022									
	63,300,000,000								
Pinjaman Lalai 4 - >12 bulan	(11,500,000,000)								
Pinjaman Makro	51,800,000,000	X	70%	X	12%	=	4,351,200,000		
Pinjaman Mikro	1,200,000,000	X	25%	X	30%	=	90,000,000		
							<u>4,441,200,000</u>		
B Pinjaman tahun buku 2023									
Rencana pencairan pinjaman Makro	20,400,000,000	X	85%	X	15%	=	2,601,000,000		
Rencana Pencairan pinjaman Mikro	1,800,000,000	X	65%	X	30%	=	351,000,000		
							<u>2,952,000,000</u>		7,393,200,000
Administrasi Pinjaman th 2023	22,200,000,000	X	2.50%				555,000,000		
Administrasi ALB th 2023	100,000	X	200				20,000,000		
									<u>575,000,000</u>
TOTAL PARTISIPASI BRUTO									7,968,200,000
II BEBAN POKOK									
A SIBUHAR									
Sibuhar tahun 2022 (95%)	34,000,000,000	X	70%	X	3%	=	714,000,000		
Produk kreatif 2022(5%)	3,000,000,000	X	80%	X	8%	=	192,000,000		
							<u>906,000,000</u>		
Sibuhar tahun 2023 (96,2%)	10,000,000,000	X	70%	X	3%	=	210,000,000		
Produk kreatif 2023 (3,8%)	500,000,000	X	80%	X	8%	=	32,000,000		
							<u>242,000,000</u>		1,148,000,000
B SISUKA									
Sisuka akhir tahun 2022									
3 bulan (9,8%)	4,200,000,000	X	85%	X	4%	=	142,800,000		
6 bulan (31,30%)	13,400,000,000	X	90%	X	5%	=	603,000,000		
12 bulan (58,87%)	24,200,000,000	X	95%	X	6%	=	1,379,400,000		
							<u>2,125,200,000</u>		
Sisuka tahun 2023									
3 bulan (9,8%)	294,000,000		85%	X	4%	=	9,996,000		
6 bulan (31,30%)	1,039,000,000		90%	X	5%	=	46,755,000		
12 bulan (58,87%)	2,167,000,000		95%	X	6%	=	123,519,000		
							<u>180,270,000</u>		2,305,470,000
Saldo sisuka tahun 2023	3,220,000,000		92%						
TOTAL BEBAN POKOK									3,453,470,000
PARTISIPASINETTO ANGGOTA									4,514,730,000
III PENDAPATAN LAINNYA									
1 Cash manajemen/Deposito bank	5,000,000,000		5%			=	250,000,000		
2 Bunga Tabungan harian Bank	3,000,000,000		1%			=	15,000,000		
3 Bunga Tabungan Puskopdit	750,000,000		2%			=	15,000,000		
4 Pendapatan Investasi							7,000,000		
5 Lain-lain							100,000,000		
							<u>387,000,000</u>		
TOTAL PENDAPATAN LAINNYA									387,000,000
SHU KOTOR									4,901,730,000
IV BEBAN USAHA									
A Beban Pinjaman									
1 Beban bunga pinjaman							-		
2 Beban administrasi pinjaman							-		
B Beban Personalia									
1 Gaji karyawan	212,512,426	X	12			=	2,550,149,112		
2 Tunjangan BPJS kesehatan dan Pajak	21,299,771	X	12			=	255,597,252		
3 THR		X				=	-		
4 Rencana Tambahan Karyawan (1 orang)	2,792,000	X	12			=	33,504,000		
5 Pengadaan seragam manajemen		X				=	-		2,839,250,364
C Beban Administrasi dan umum									
1 - Beban Administrasi & lain2							223,950,235		
2 - Perlengkapan Kantor							76,140,783		
3 - Perjalanan Dinas							2,478,933		
4 - Daperma							192,000,000		
5 - Sosialisasi & Promosi							16,646,915		
6 - Telekomunikasi							120,651,022		
7 - Listrik							108,715,756		
8 - Bensin kendaraan kantor							71,442,156		
9 - Koran & Majalah							-		
10 - Iklan & Kalender							-		
11 - Asuransi Mobil Kantor & Bangunan Kantor							28,334,224		

12 - Pemeliharaan Gedung							9,208,111	
13 - Pemeliharaan Kendaraan							10,209,111	
14 - Pemeliharaan Mesin kantor							11,056,889	
15 - Pemeliharaan Mebelair kantor							381,111	
16 - Lainnya							50,936,083	
								922,151,327
D Beban penyusutan								
1 Bangunan							191,000,000	
2 Kendaraan							18,581,275	
3 Mesin Kantor							14,278,867	
4 Mebelair							2,520,382	226,380,524
E Penyisihan untuk pinjaman tak tertagih	22,200,000,000	X	0.50%	=			111,000,000	111,000,000
TOTAL BEBAN USAHA								4,098,782,215
SHU KOPERASI								802,947,785
V BEBAN PERKOPERASIAN								
A Beban pendidikan			Org			Qty		
1 Pendidikan dasar keanggotaan (Fasilitator)	60,000	X	25	X	3	=	4,500,000	
2 Pendidikan Literasi Keuangan	65,000	X	30	X	6	=	11,700,000	
3 Pelatihan di Puskopdit	200,000	X	3	X	10	=	6,000,000	
4 Sertifikasi Manajemen (Kabag)		X		X		=	-	
5 Perlengkapan Pelatihan (alat tulis/sertifikat)						=	10,000,000	32,200,000
B Beban EVAPERCA DAN RAT Tertulis	85,000	X	3,800			=	323,000,000	323,000,000
C Beban Organisasi			Org			Qty		
1 RAPAT PENGURUS	175,000	X	7	X	12	=	14,700,000	
2 KEGIATAN PENGAWASAN	200,000	X	4	X	12	=	9,600,000	
3 RAPAT GABUNGAN PENGURUS DAN PENGAWAS	150,000	X	3	X	4	=	1,800,000	
4 RAPAT EVALUASI KINERJA PENGURUS & MANAJEMEN	100,000	X	20	X	2	=	4,000,000	
5 RAPAT GABUNGAN PENGURUS/PENGAWAS/PENASEH	150,000	X	2	X	2	=	600,000	
6 RAPAT KHUSUS/PANITIA KREDIT (seuai situasi/kondisi)	150,000	X	3	X	12	=	5,400,000	
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	100,000	X	80	X	2	=	16,000,000	
10 PENGAWASAN DARI KEMENTERIAN	500,000	X	4	X	2	=	4,000,000	
11 PENDAMPINGAN DAN PENGEMBANGAN TP	500,000	X	5	X	12	=	30,000,000	112,200,000
TOTAL BEBAN PERKOPERASIAN								467,400,000
SHU SETELAH BEBAN PERKOPERASIAN								335,547,785
PAJAK PENGHASILAN								(53,687,646)
SHU SETELAH PAJAK PENGHASILAN								281,860,139
SIMPANAN POKOK								
Simp. Pokok ALB per Dec. 2022							276,000,000	
Simp. Pokok Anggota biasa per Dec. 2022							932,000,000	
Simp. Pokok ALB BARU TH. 2023			200	x	250,000	=	50,000,000	
Total Simpanan Pokok akhir Des. tahun 2023								1,258,000,000
SIMPANAN WAJIB								
Simp. Wajib ALB per Dec 2022							554,123,120	
Simp. Wajib anggota biasa saldo per Dec 2022							8,670,558,688	
Simpanan wajib ALB baru 2023 (mikro)			200	X	50,000	=	10,000,000	
simpanan wajib ALB baru 2023 (makro)			25	X	5,000,000	=	125,000,000	
Simpanan wajib anggota biasa baru th 2023			100	X	300,000	=	30,000,000	
Setoran Simpanan Wajib anggota th 2023	2000	X	12	X	25,000	=	600,000,000	
Total simpanan wajib akhir Des. tahun 2023								9,989,681,808
CADANGAN UMUM								
Cadangan akhir Dec. tahun 2022							4,622,641,001	
Alokasi luran Pembangunan 2023							10,000,000	
alokasi SHU 2022		X	35%	X	85%	=	-	
Cadangan Umum akhir Des. tahun 2023								4,632,641,001
CADANGAN RESIKO								
Cadangan akhir Dec. tahun 2022							2,916,981,148	
Provisi pinjaman (0.5% X 22.200.000.000) th 2023							111,000,000	
alokasi SHU 2022		X	35%	X	15%	=	-	
Cadangan Resiko akhir Des. tahun 2023								3,027,981,148

III. Pola kebijakan tahun buku 2023

A. KEBIJAKAN KEANGGOTAAN

1. Calon anggota dapat diterima menjadi anggota luar biasa jika memenuhi persyaratan sebagai berikut:
 - a. Sudah menunjukkan niat keanggotaan dengan berpartisipasi aktif memanfaatkan layanan simpanan dan pinjaman untuk pengembangan usaha lembaga maximal 3 bulan.
 - b. Mengisi formulir permohonan keanggotaan luar biasa dan mendapat persetujuan dari pengurus
 - c. Bersedia membayar simpanan keanggotaan sebagai berikut :
 1. Simpanan Pokok Rp. 250.000
 2. Simpanan wajib Rp. 50.000
 3. Administrasi keanggotaan Rp. 100.000
Rp. 400.000
2. Anggota Luar Biasa wajib diangkat menjadi anggota biasa jika memenuhi persyaratan sebagai berikut :
 - a. Memiliki catatan partisipasi yang baik selama menjadi anggota luar biasa (minimal 6 (enam) bulan untuk pemanfaat layanan mikro, maximal 3 (tiga) tahun bagi pemanfaat layanan makro
 - b. Bersedia menerima dan mematuhi AD, ART serta peraturan lainnya di KSP WISUDA GUNA RAHARJA.
 - c. Mengisi formulir yang telah disediakan dan mendapat persetujuan dari pengurus.
 - d. Mendapatkan rekomendasi dari sekurang-kurangnya 1 (satu) orang manajemen atau pengurus atau pengawas
 - e. Melampirkan foto copy KTP, Kartu Keluarga dan pas foto ukuran 3 x 4 sebanyak 2 lembar.
 - f. Melunasi kewajiban keuangan keanggotaan perdana dengan rincian sebagai berikut :
 1. Biaya diklat dasar keanggotaan Rp 50.000
 2. Iuran pembangunan gedung Rp. 100.000
 3. Dana solidaritas Duka Rp. 50.000
Rp. 200.000
3. Anggota Biasa
 - a. Wajib mengikuti pendidikan dasar perkoperasian
 - b. Menambah jumlah simpanan wajib keanggotaan secara berkala minimal Rp. 25.000,- (dua puluh lima ribu rupiah) setiap bulan. *)
 - c. Berhak mendapat pendidikan-pendidikan spesifikasi koperasi.
 - d. Berhak mendapatkan pelayanan dalam memanfaatkan produk-produk koperasi sesuai aturan yang berlaku.
 - e. Setiap anggota wajib dikenakan iuran pembangunan gedung Rp. 100.000,- (satu kali saja)

Catatan :

**) Perubahan status keanggotaan bagi pemanfaat layanan pinjaman makro di atas Rp. 30.000.000 (tiga puluh juta rupiah) dibebaskan dari pembayaran iuran wajib bulanan selama masa angsuran pinjaman pertama, kecuali melakukan addendum sebelum masa angsuran pinjaman selesai.*

B. KEBIJAKAN KEUANGAN

1. Simpanan

a. Simpanan Bunga Harian (SIBUHAR)

- Suku Bunga : 3% p.a
- Jumlah setoran : Bebas
- Jangka Waktu : Bebas
- Penarikan : Bebas
- Ketentuan :
 - Administrasi penutupan Rp 10.000
 - Saldo minimal perhitungan bunga sibuhar sebesar Rp 50.000
 - Tabungan sibuhar dengan saldo minimal Rp. 100.000 yang tidak aktif lebih dari 12 bulan, perhitungan suku bunga dihentikan sampai simpanan tersebut diaktifkan lagi.

b. Simpanan Suka Rela Berjangka (SISUKA)

- Suku Bunga:
Untuk jangka waktu penempatan :
 - 3 (tiga) bulan 4%
 - 6 (enam) bulan 5%
 - 12 (dua belas) bulan 6%
- Jumlah setoran : Minimal Rp 1.000.000,00 (hanya sekali di awal)
- Penarikan :
 - Saat jatuh tempo.
 - Sebelum jatuh tempo, penalti: 1% dari nominal SISUKA yang ditarik.
 - Jika dilakukan di bawah 1 bulan, bunga dihitung 3% p.a.
- Ketentuan : Perpanjangan otomatis

c. Produk-produk Kreatif

1) Penghimpunan Dana Siswa (PANDAWA)

- Suku Bunga : 6 - 8 % (Sesuai Kontrak)
- Jumlah Setoran : Minimal Rp 50.000,- (tetap setiap bulan)
- Jangka Waktu : 2 s.d. 6 tahun (kontrak)
- Penarikan : Sesuai jangka waktu kontrak
- Ketentuan :
 - Pinalti 2% dari saldo akhir bila melakukan penarikan sebelum jatuh tempo
 - Apabila dalam waktu tiga bulan berturut – turut tidak melakukan setoran maka secara otomatis akan dipindahkan ke sibuhar.

2) WIGURApus

- Suku Bunga : 6 % p.a.
- Jumlah Setoran : Bebas (setiap bulan)
- Jangka Waktu : 1 s.d. 6 tahun
- Penarikan : Sesuai jangka waktu kontrak
- Ketentuan :
 - Pinalti 2% dari saldo akhir bila melakukan penarikan sebelum jatuh tempo,
 - Apabila dalam waktu tiga bulan berturut – turut tidak melakukan setoran maka secara otomatis akan dipindahkan ke sibuhar.
 - Minimal Saldo Rp 1 juta, mendapat hadiah langsung

- 3) Swaguna Umat
 - Suku Bunga : 6 % p.a.
 - Jumlah Setoran : Minimal Rp 50.000,- (tetap setiap bulan)
 - Jangka Waktu : 1 s.d. 10 tahun (kontrak)
 - Penarikan : Sesuai jangka waktu kontrak
 - Ketentuan :
 - Pinalti 2% dari saldo akhir bila melakukan penarikan sebelum jatuh tempo
 - Apabila dalam waktu tiga bulan berturut – turut tidak melakukan setoran maka secara otomatis akan dipindahkan ke sibuhar.

2. Pinjaman

2.1 Pinjaman Makro

- a. PUSB (Pinjaman untuk Usaha Skala Besar) (selektif)
 - 1) Jangka waktu maksimal : 8 tahun
 - 2) Suku bunga pinjaman : 14% p.a. (*sliding*)
 - 3) Administrasi Pinjaman : 2%
 - 4) Dana cadangan Lembaga : 0,5%
 - 5) BMPP : Rp 1 milyar
- b. PUKM (Pinjaman untuk Usaha Kecil dan Menengah)
 - 1) Jangka waktu maksimal : 6 tahun
 - 2) Suku bunga pinjaman : 16% p.a. (*sliding*)
 - 3) Adm. Pinjaman : 2%
 - 4) Dana Cadangan lembaga : 0,5%
 - 5) BMPP : Rp 300 juta
- c. *Back to Back* (Jaminan SISUKA atau Simpanan Keanggotaan)
 - 1) Jangka waktu maksimal : 4 tahun
 - 2) Administrasi & provisi : 2%
 - 3) Dana Cadangan Lembaga : 0,5%
 - 4) Suku Bunga:
 - a) Jaminan SISUKA : 6% di atas bunga SISUKA agunan
 - b) Jaminan Simp. Keangg. : 6 % di atas bunga SISUKA tertinggi
 - c) BMPP : 80% dr SISUKA/Saldo Simp. Keanggotaan.
- d. PKRTR (Pinjaman Kepemilikan Rumah, Tanah, dan Renovasi)
 - 1) Jangka Waktu maksimal : 6 tahun
 - 2) Suku bunga pinjaman : 16% p.a. (*sliding*)
 - 3) Angsuran : fleksibel
 - 4) Adm. Pinjaman : 2%
 - 5) Dana cadangan lembaga : 0,5 %
 - 6) BMPP : Rp 300 juta
- e. WISUDACAR (Pinjaman untuk Pembelian Kendaraan)
 - 1) Jangka waktu maksimal : 5 tahun
 - 2) Suku bunga pinjaman : 16% p.a. (*sliding*)
 - 3) Angsuran : fleksibel
 - 4) Adm. Pinjaman : 2%
 - 5) Dana cadangan lembaga : 0,5%
 - 6) BMPP : Rp 200 juta

f. KONSUMTIF (Pinjaman untuk kebutuhan keluarga)

- 1) Jangka waktu maksimal : 5 tahun
- 2) Suku Bunga pinjaman : 16% p.a. (*sliding*)
- 3) Adm. Pinjaman : 2%
- 4) Dana cadangan lembaga : 0,5%
- 5) BMPP : Rp 150 juta

2.2 Pinjaman Mikro

- 1) Jangka waktu : 100 kali angsuran (harian)
- 2) Suku bunga : 0,10%/hari (*fix*)
- 3) Adm. Pinjaman : 2%
- 4) Dana cadangan Lembaga : 0,5%
- 5) BMPP : Rp 2.000.000 (tahap I); Rp. 3.000.000 (tahap II)
- 6) Sasaran : Anggota dan anggota luar biasa
- 7) Ketentuan : Memiliki usaha dan tidak diikat dengan jaminan khusus

3. Jumlah simpanan anggota minimal terhadap Jumlah Pinjaman

- a. Perhitungan jumlah simpanan keanggotaan Luar Biasa minimal terhadap jumlah permohonan pinjaman adalah sebagai berikut :

$$\text{SAM} = (\text{JPP} : \text{RKP}) \times \text{JPS}$$

Keterangan :

SAM = Simpanan Anggota Minimal

JPP = Jumlah Permohonan Pinjaman

RKP = Range Kelipatan Pinjaman (Rp. 10.000.000)

JPS = Jumlah Penambahan Simpanan (setiap kelipatan Rp. 250.000)

- b. Setiap Anggota Biasa yang mengajukan permohonan pinjaman namun belum menyetorkan simpanan wajib pada tahun pengajuan pinjaman, dipungut simpanan wajib minimal untuk tahun berjalan.

4. Jaminan, Pengikatan dan Kewenangan

- a. Pada dasarnya pinjaman harus disertai jaminan.
- b. Untuk pinjaman yang besarnya di atas Rp 5.000.000, pengikatan jaminan/agunannya harus dengan notariel.

Catatan:

- Jumlah Pinjaman Makro Rp. 1.000.000 s.d 24.999.999 pengikatan Warmek
- Jumlah Pinjaman Makro Rp. 25.000.000 s.d 49.999.999 pengikatan SKMHT/FIDUCIA
- Jumlah pinjaman Makro Rp. 50.000.000 ke atas pengikatan APHT/FIDUCIA/PHDJ

- c. Pengurus memberi kewenangan kepada General Manajer untuk memutuskan pemberian/pencairan pinjaman sampai dengan Rp 100.000.000 (seratus juta rupiah), selebihnya diputuskan oleh Pengurus.

5. Kebijakan Penagihan

- a. Memantapkan fungsi dan kewenangan Panitia Pinjaman/Kredit.
- b. Mengefektifkan fungsi Bagian Pinjaman/Kredit melalui mekanisme *Loan officer* sehingga penanganan penagihan lebih fokus.
- c. Menerapkan manajemen penagihan yang telah ditetapkan secara lisan, tertulis dan jalur hukum.
- d. Menggunakan jasa pihak ketiga untuk menyelesaikan pinjaman bermasalah.

6. Sanksi Kelalaian Pinjaman

- a. Keterlambatan pembayaran angsuran lebih dari 7 (tujuh) hari dari tanggal jatuh tempo pembayaran angsuran dikenakan denda sebesar 15% dari bunga yang harus dibayar.
- b. Anggota yang tidak melakukan kewajiban angsuran pinjaman di atas 6 (enam) bulan tidak mendapatkan uang kehadiran Pra-RAT/RAT.
- c. Anggota yang tidak melakukan kewajiban angsuran pinjaman di atas 6 (enam) bulan tidak berhak mendapatkan jasa simpanan anggota.

7. Kebijakan Penentuan Suku Bunga

Pengurus diberi kewenangan untuk menaikkan atau menurunkan suku bunga baik pinjaman maupun simpanan apabila terjadi fluktuasi suku bunga pasar dan/atau keadaan likuiditas yang memengaruhi keuangan Koperasi.

C. KEBIJAKAN PENANGGULANGAN RISIKO

- Kepesertaan dalam program New DAPERMA Inkopdit.
- Asuransi kredit: untuk nilai kredit yang besarnya di atas yang dijamin DAPERMA. Premi asuransi ditanggung peminjam.
- Permohonan pinjaman dengan nominal di atas Rp. 100.000.000 wajib mendapatkan persetujuan melalui wawancara dengan panitia pinjaman
- Menghimpun dana cadangan risiko 0,5% dari setiap pinjaman yang dicairkan dan 15% dari SHU yang dialokasikan untuk dana cadangan dalam tahun buku bersangkutan.
- Penerapan Prinsip Mengenali Pengguna Jasa (PMPJ) sesuai dengan pedoman yang sudah disusun.

D. KEBIJAKAN PENGGUNAAN DANA KESEJAHTERAAN ANGGOTA

Solidaritas duka anggota meninggal : Rp. 5.000.000,-

Catatan:

luran solidaritas duka dipotongkan di awal tahun buku dari Jasa Simpanan Keanggotaan/simpanan wajib sebesar Rp 50.000,- per tahun.

E. PEMBAGIAN SURPLUS HASIL USAHA (SHU)

Pembagian SHU diatur sebagai berikut:

1. Dana Cadangan	: 35%
2. Jasa Simpanan Keanggotaan	: 42%
3. Jasa Partisipasi Pinjaman	: 3%
4. Dana Sosial dan PDK	: 2%
5. Dana Pendidikan Anggota	: 2%
6. Dana Kesejahteraan Anggota	: 4%
7. Jasa Kepengurusan	: 5%
8. Jasa Pegawai	: 5%
9. Solidaritas ke PUSKOPDIT	: 2%

Catatan:

Jasa simpanan keanggotaan dan jasa partisipasi pinjaman disetorkan ke simpanan deviden anggota.