



KOPERASI PEGAWAI  
BALITBANG KEMENDIKBUD

**RK &** | **20**  
**RAPB** | **23**

RENCANA KERJA DAN RENCANA  
ANGGARAN PENDAPATAN BELANJA

## **KATA PENGANTAR**

Alhamdulillah atas rahmat dan karunia Allah SWT, Rencana Kerja dan Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja (RK dan RAPB) Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud Tahun Buku 2023 dapat diselesaikan dengan baik. RK dan RAPBK Tahun Buku 2023 disusun mengacu pada realisasi Tahun Buku 2022 dan tetap mengupayakan efisiensi, efektifitas dan akuntabilitas kinerja Koperasi.

Pengurus senantiasa menyusun Rencana Kerja secara cermat dan proporsional dengan tetap mementingkan pelayanan kepada Anggota dan masyarakat serta berusaha optimis untuk dapat meraih sisa hasil usaha yang optimal untuk kesejahteraan Anggota.

RK dan RAPB ini menyajikan Rencana Kerja di bidang Organisasi dan Manajemen, Pendidikan dan Sosial, Usaha Simpan Pinjam, Usaha Fotokopi dan jasa lainnya. Target pendapatan tahun 2023 direncanakan sebesar Rp1.419.500.000,00 dan capaian SHU sebesar Rp450.103.440,00.

Saran dan masukan yang konstruktif dan inovatif untuk peningkatan usaha koperasi dari para Anggota tentu sangat kami harapkan.

Jakarta, Januari 2023

Ketua Pengurus,

Andry Rihardika

## **DAFTAR ISI**

KATA PENGANTAR	i
DAFTAR ISI	ii
DAFTAR GAMBAR	iii
DAFTAR TABEL	iv
BAB I. PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Maksud dan Tujuan	1
C. Sasaran Kegiatan dan Usaha	1
D. Tantangan dan Peluang	3
BAB II. RENCANA KERJA PENGURUS	4
A. Bidang Organisasi dan Manajemen	4
B. Bidang Pendidikan dan Sosial	4
C. Bidang Usaha	6
D. Bidang Pengawasan & Akuntabilitas Keuangan	16
E. Pengelolaan Aset	17
F. Pengelolaan Personil/Karyawan	17
BAB III. RENCANA ANGGARAN PENDAPATAN DAN BELANJA 2023	18
A. Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Usaha Simpan Pinjam	20
B. Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Usaha Toko	21
C. Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Usaha 24	
BAB IV. PENUTUP	24

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 1. Aplikasi simpan pinjam secara <i>online</i>	7
Gambar 2. <i>Reward</i> kepada Penyimpan Terbesar	8
Gambar 4. Investasi Logam Mulia	9
Gambar 6. Penghargaan kepada anggota dalam bentuk doorprize	10
Gambar 7. Layanan penjualan Toko <i>On-Line</i>	12
Gambar 8. Layanan pembayaran berbagai tagihan	12
Gambar 9. Seleksi paket bingkisan kue lebaran	13
Gambar 10. Penyediaan Paket Sembako Murah	14
Gambar 11. Layanan Paket Lengkap Kesehatan	14
Gambar 12. Layanan Snack Rapat sesuai selera	15

## **DAFTAR TABEL**

Tabel 1. Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja tahun 2022	19
Tabel 2. Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Usaha Simpan Pinjam	20
Tabel 3. Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Usaha Toko	21
Tabel 4. Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Usaha Fotocopy & Travel	22

## BAB I. PENDAHULUAN

### 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.

Berdasarkan Keputusan Pembina Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud Nomor: 001/KEP/KOPLITBANG/III/2022 tentang Pembentukan Pengurus dan Pengawas Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud Periode 2022-2024, maka telah menjadi kewajiban Pengurus untuk Menyusun Rencana Kerja dan Rencana Anggaran Pendapatan Belanja (RK dan RAPB) Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud Tahun Buku 2023 untuk disampaikan pada Rapat Anggota.

RK dan RAPB Tahun Buku 2023 merupakan rencana kerja bagi Pengurus Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud Periode Tahun 2022-2024. RK dan RAPB Tahun Buku 2023 disusun berdasarkan pada realisasi kegiatan Tahun Buku 2022 serta aspirasi anggota dengan tetap mengupayakan efisiensi dan penyesuaian di berbagai bidang kegiatan usaha.

### B. Maksud dan Tujuan

Penyusunan RK dan RAPB Tahun Buku 2023 bertujuan untuk:

1. Alat perencanaan kegiatan dan rencana kerja yang akan dilaksanakan pada Tahun Buku 2023;
2. Pedoman pelaksanaan kegiatan bagi pengurus dan pengawas;
3. Alat pengendalian dan pengawasan kegiatan organisasi dan usaha;
4. Meningkatkan pengelolaan usaha yang efektif, efisien, dan profesional.

### C. Sasaran Kegiatan dan Usaha

Pengurus Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud tetap fokus dan berkomitmen dengan sasaran kegiatan “**meningkatkan pelayanan kepada Anggota dan masyarakat serta peningkatan pendapatan guna memperoleh sisa hasil usaha (SHU)**”. Kegiatan usaha tahun 2023 meliputi bidang Simpan Pinjam, Toko, Fotokopi dan Travel serta jasa lainnya.

Kegiatan usaha **Simpan Pinjam** merupakan usaha yang masih menjadi andalan dan potensial serta menjadi sumber pendapatan utama bagi Koperasi.

Usaha ini telah membantu meningkatkan kesejahteraan Anggota melalui pinjaman biaya pendidikan, perumahan, pengobatan, dan kegiatan usaha (*home industri*) serta pemberdayaan keluarga. Upaya peningkatan pagu pinjaman, dan layanan aplikasi berbasis online untuk memudahkan anggota untuk mengajukan pinjaman, mengetahui simpanan, serta mendapatkan informasi perkembangan Koperasi secara mudah dan cepat akan terus dilakukan. Selain itu usaha simpan pinjam juga memfasilitasi anggota untuk melakukan kegiatan investasi dalam bentuk logam mulia.

Kegiatan usaha **Toko Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud**, sebagai unit usaha strategis yang dapat memberikan layanan kebutuhan kantor maupun kebutuhan para anggotanya. Berbekal lokasi yang strategis untuk melayani para pegawai dan masyarakat di lingkungan kantor Kemendikbudristek Senayan menjadi pendorong Pengurus untuk tetap optimis. Penjualan secara daring (*Toko Online*), dan layanan kebutuhan serba ada diharapkan juga akan mempermudah anggota dan masyarakat untuk memenuhi kebutuhannya dan pendapatan toko akan semakin meningkat.

Kegiatan **Fotokopi dan Travel** tetap memiliki prospek yang cukup baik pada tahun 2023 walau tantangan ke depan dengan mekanisme pekerjaan secara daring telah mengurangi permintaan penggandaan dokumen. Selanjutnya untuk meningkatkan layanan kepada anggota dan pegawai Kemendikbudristek dalam pelaksanaan perjalanan dinas dan paket *fullboard meeting* serta jasa lainnya akan menjadi prospek usaha travel dengan bermitra dengan pihak ketiga.

Dalam bidang **organisasi dan manajemen** difokuskan pada pemberdayaan anggota dalam rangka peningkatan kompetensi pengelola Koperasi secara profesional sehingga menjadikan koperasi sehat dan kuat. Pembinaan terhadap karyawan perlu terus dilakukan untuk meningkatkan semangat dan integritas serta profesionalisme dalam melaksanakan tugasnya.

Peran Koperasi dalam bidang **pendidikan dan sosial** telah memberikan manfaat bagi masyarakat dan instansi di lingkungan Badan Standar, Kurikulum, dan Asesmen Pendidikan (BSKAP) Kemendikbudristek. Pengurus akan terus berkomitmen memperhatikan kesejahteraan putra-putri pegawai golongan II serta anak yatim/piatu keluarga BSKAP Kemendikbudristek agar tetap dapat memperoleh pendidikan yang lebih baik. Perhatian bagi Anggota yang memasuki pensiun sebagai bekal purna tugas juga tidak lupa diberikan.

#### **D. Tantangan dan Peluang**

Pengelolaan kegiatan dan usaha yang profesional dan dengan adanya keterpaduan dalam melaksanakan kegiatan tahun 2022 diharapkan akan berjalan lancar dan target maupun Sisa Hasil Usaha (SHU) dapat dicapai. Namun demikian tidak dapat kita pungkiri bahwa badai pandemi covid masih melanda pada awal tahun 2022 ini menjadi tantangan dalam sektor usaha, sehingga perlu dilakukan penyesuaian secara realistis.

Pada awal tahun 2022 usaha Toko masih sepi pembeli dari para pegawai dan tamu di lingkungan Kemendikbudristek karena adanya kebijakan WFH. Tetapi mulai bulan Juni seiring dengan meningkatnya kegiatan perkantoran di Kemendikbudristek, usaha Toko juga mengalami peningkatan penjualan. Sementara itu untuk layanan snack dan makan mengalami penurunan yang signifikan karena sudah tidak ada kegiatan rapat di luar jam kerja. Usaha Fotokopi dan Travel mengalami peningkatan penjualan dalam pos pendapatan jasa lainnya seperti penjualan seminar kit, paket kesehatan, dan penjualan tiket perjalanan dinas. Pendapatan jasa lainnya dapat ditingkatkan lagi pada tahun 2023 dengan cara mengembangkan usaha bersama dengan mitra travel.

Berdasarkan kondisi tersebut di atas, maka pengurus mengajukan Rencana Kerja dan Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja (RK dan RAPB) Tahun Buku 2023 untuk mendapatkan masukan dan tanggapan positif agar dapat tercapai dengan baik.

## **BAB II. RENCANA KERJA PENGURUS**

### **A. Bidang Organisasi dan Manajemen**

#### **1. *Rapat Pengurus dan Pengawas***

Kegiatan ini bertujuan untuk meningkatkan koordinasi antara pengurus, pengawas, dan karyawan secara rutin setiap akhir bulan. Kegiatan ini menjadi forum monitoring dan evaluasi capaian kinerja rencana kegiatan dan usaha yang dilakukan oleh pengurus berdasarkan RK dan RAPB yang telah ditetapkan. Kegiatan ini sekaligus sebagai upaya mitigasi risiko atas dampak usaha yang mengalami masalah/hambatan agar dapat segera tertangani dengan baik.

#### **2. *Partisipasi aktif di PKPRI DKI Jakarta.***

Kegiatan ini bertujuan untuk meningkatkan partisipasi dan kontribusi aktif Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud pada Pusat Koperasi Pegawai Republik Indonesia (PKPRI) DKI Jakarta. Partisipasi dalam bentuk simpanan wajib sebesar Rp120.000,00 per bulan, aktif mengikuti kegiatan RAT, serta diklat dan studi banding yang diprogramkan PKPRI DKI Jakarta.

#### **3. *Pembinaan Anggota***

Kegiatan pembinaan anggota bertujuan meningkatkan peran serta dan tanggung jawab anggota dalam menunaikan kewajibannya. Khususnya bidang usaha simpan pinjam terkait dengan kredit macet yang terjadi agar segera ada penyelesaian dan tidak menumpuk di akhir tahun buku.

Pembinaan juga dilakukan untuk meningkatkan jumlah anggota koperasi melalui sosialisasi dan promosi kepada para pegawai BSKAP Kemendikbudristek, serta meningkatkan peran serta anggota dalam mendukung usaha koperasi.

### **B. Bidang Pendidikan dan Sosial**

#### **1. *Peningkatan Pengetahuan Perkoperasian***

Kegiatan ini dilakukan melalui bimbingan teknis, pendidikan dan pelatihan, dan studi banding yang diadakan oleh PKPRI DKI Jakarta dan Dinas Perindustrian Perdagangan Koperasi Usaha Kecil dan Menengah (PPKUKM) Provinsi DKI Jakarta, dengan tujuan utama untuk meningkatkan kompetensi bagi pengurus, pengawas, dan karyawan dalam pengelolaan manajemen koperasi, serta kaderisasi pengurus koperasi di masa yang akan datang. Kegiatan ini melibatkan narasumber yang

kompeten dan dilaksanakan di dalam hari kerja maupun di luar hari kerja, dan di luar kota baik yang dilaksanakan oleh PKPRI DKI Jakarta dan Dinas Perindustrian Perdagangan Koperasi Usaha Kecil dan Menengah (PPKUKM) Provinsi DKI Jakarta.

Pada tahun 2022 Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud mengikuti secara aktif kegiatan pelatihan koperasi mengenai Desain Infografis yang diselenggarakan oleh PKPRI DKI Jakarta. Sementara dalam rangka *sharing knowledge*, pengurus koperasi mengikuti kegiatan Diskusi Kelompok Terpumpun tentang Koperasi Retail dengan Jakpreneur bersama Dinas Perindustrian Perdagangan Koperasi Usaha Kecil dan Menengah (PPKUKM) Provinsi DKI Jakarta.

## 2. *Bantuan Dana Pendidikan*

Kegiatan ini bertujuan untuk membantu biaya pendidikan putra-putri pegawai BSKAP Kemendikbudristek anggota koperasi, khususnya Golongan I dan II yang masih sekolah pada pendidikan dasar dan menengah. Jumlah nominal bantuan biaya pendidikan disesuaikan dengan kondisi keuangan dana pendidikan dan sosial tahun 2023.



**Gambar 1. ilustrasi Bantuan Pendidikan**

## 3. *Bantuan Dana Pensiun*

Kegiatan ini bertujuan untuk memberikan penghargaan kepada para anggota Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud yang memasuki purna tugas. Jumlah nominal bantuan dana pensiun ditetapkan melalui RAT pada tahun 2016 sebesar Rp1.000.000,00 per orang.

Kegiatan ini sekaligus sebagai bentuk kehadiran Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud dalam memberikan penghargaan dan tambahan

modal usaha bagi para pegawai untuk mengembangkan usahanya. Bentuk lainnya yang perlu dikembangkan adalah pelatihan persiapan usaha di masa pensiun, bekerja sama dengan pihak perbankan maupun sektor usaha lainnya.

#### **4. *Silaturahmi dan Halal Bihalal***

Kegiatan ini bertujuan untuk meningkatkan silaturahmi dan kebersamaan sekaligus peningkatan keimanan dan ketaqwaan setelah bulan suci Ramadhan bagi seluruh pegawai di lingkungan BSKAP Kemendikbudristek, dengan menghadirkan tokoh-tokoh senior pada BSKAP Kemendikbudristek serta narasumber/penceramah. Kegiatan ini dilakukan secara daring maupun luring disesuaikan dengan situasi dan kondisi.

#### **5. *Santunan Uang Duka***

Kegiatan ini merupakan bentuk kebersamaan dalam bentuk iuran duka sebesar Rp15.000,00 per bulan yang dipotong langsung dari gaji para anggota. Santunan duka dikelola oleh pengurus dengan ketentuan santunan diberikan kepada anggota dan keluarganya (istri/suami, anak, dan orang tua) yang meninggal dunia. Besarnya santunan uang duka untuk anggota sebesar Rp5.000.000,00 dan untuk keluarga inti (suami/istri dan anak) sebesar Rp3.000.000,00-, serta untuk orang tua kandung sebesar Rp2.500.000,00.

### **C. Bidang Usaha**

Pengelolaan Usaha Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud tahun 2023 akan dilaksanakan secara efisien, efektif, dengan optimalisasi usaha untuk peningkatan pendapatan. Adapun rencana kegiatan pengelolaan usaha sebagai berikut:

#### **1. *Usaha Simpan Pinjam***

##### **a. *Layanan Pinjaman Secara Online***

Kegiatan ini bertujuan untuk meningkatkan layanan kepada anggota secara *online* melalui aplikasi pada laman Koperasi Balitbang Kemendikbud. Proses pengajuan pinjaman, proses pengambilan simpanan sukarela dan pencairan pinjaman seluruhnya dilakukan secara *online* dan sistem transfer. Tahun 2023 telah dilakukan pengembangan aplikasi akuntansi yang terintegrasi dalam sistem simpan pinjam.



**Gambar 2. Aplikasi simpan pinjam secara *online***

*b. Perlindungan Asuransi Pinjaman*

Kegiatan ini bertujuan untuk melindungi modal anggota yang dipinjamkan kepada anggota dalam bidang simpan pinjam, sekaligus sebagai bentuk perlindungan kepada anggota yang meminjam apabila sebelum batas akhir pelunasan meninggal dunia. Kerja sama Koperasi dengan pihak JMA Syariah telah berjalan sejak tahun 2017 sampai dengan tahun 2022 dengan total premi sebesar Rp406.374.967,00 serta nilai manfaat (manajemen fee) yang diperoleh sebesar Rp44.668.056,00 serta klaim asuransi jiwa sebesar Rp74.052.633,00 untuk 2 orang. Pada tahun 2023 asuransi pinjaman akan dikelola mandiri secara penuh sesuai dengan mandat RAT tahun 2021.

*c. Peningkatan Simpanan Sukarela*

Kegiatan peningkatan simpanan sukarela dilakukan melalui pemberian penghargaan kepada para penabung terbesar di Koperasi. Pada tahun 2023 akan diberikan penghargaan kepada tiga penabung terbesar dalam bentuk logam mulia sebesar 4 gram, 3 gram dan 2 gram masing-masing kepada penabung pertama, kedua, dan ketiga. Harapannya dengan adanya penghargaan tersebut akan menarik minat anggota lainnya untuk menabung di koperasi dalam bentuk simpanan sukarela.



**Gambar 3. Reward kepada Penyimpan Terbesar**

*d. Investasi Logam Mulia*

Kegiatan ini bertujuan untuk membantu anggota memiliki logam mulia sebagai bentuk investasi jangka panjang yang sangat menguntungkan. Dengan kenyataan saat ini harga logam mulia yang terus mengalami kenaikan, menjadikan bentuk investasi logam mulia akan menambah manfaat simpanan bagi anggota di masa yang akan datang.

Unit usaha simpan pinjam akan membantu secara kredit dengan jasa 0,5 persen dan angsuran jangka pendek (12 bulan) dengan jenis logam mulia yang ditawarkan mulai dari 5 sampai dengan 10 gram.



**Gambar 4. Investasi Logam Mulia**

*e. Tabungan Qurban*

Kegiatan ini bertujuan untuk membantu anggota menyiapkan dana untuk membeli hewan qurban pada Hari Raya Idul Adha. Mekanisme sebagai tabungan dengan cara menabung secara rutin sebesar Rp350.000,00 yang dipotong langsung dari gaji, ditransfer melalui rekening Koperasi, atau dibayar tunai melalui bendahara Koperasi.



**Gambar 5. Tabungan Qurban**

*f. Penyertaan Modal Usaha pada PKPRI DKI Jakarta*

Kegiatan ini bertujuan untuk meningkatkan partisipasi Koperasi dalam penyertaan modal usaha PKPRI DKI Jakarta yang berpotensi mendapatkan Sisa Hasil Usaha (SHU). Partisipasi selama ini dalam bentuk simpanan wajib sebesar Rp120.000,00 per bulan.

Usaha PKPRI DKI Jakarta yang sangat potensial dalam meningkatkan pendapatan serta SHU adalah pengembangan usaha stasiun pengisian bahan bakar (pom bensin). Melalui usaha tersebut, PKPRI memperoleh pendapatan bersih yang dapat dibagikan kepada anggotanya berdasarkan kontribusi dan penyertaan modalnya.

*g. Poin Undian Doorprize*

Kegiatan ini bertujuan untuk meningkatkan kontribusi dan peran serta anggota dalam usaha simpan pinjam. Doorprize yang selama ini diberikan pada setiap pelaksanaan RAT menjadi daya tarik dan bentuk penghargaan atas usaha bersama anggotanya.

Penghargaan tersebut tentu tidak diberikan secara cuma-cuma atau keberuntungan semata. Setiap anggota akan memiliki peluang dan kesempatan berbeda berdasarkan point nilai simpanan maupun nilai pinjaman pada bidang usaha simpan pinjam. Idealnya makin banyak simpanan dan pinjaman yang dilakukan maka anggota tersebut akan memiliki point yang banyak dan memiliki peluang mendapatkan doorprize unggulan.



**Gambar 6. Penghargaan kepada anggota dalam bentuk doorprize**

#### *h. Penyelesaian Kredit Macet*

Kegiatan ini bertujuan untuk mengatasi permasalahan tunggakan yang sering terjadi pada anggota yang bermasalah. Adanya pinjaman lain di pihak bank, dan saldo minus yang diakibatkan pengambilan lebih awal oleh anggota menjadikan angsuran tidak dapat dibayarkan.

Penyelesaian pembayaran dapat dilakukan melalui pembayaran tunai melalui transfer dari tunjangan kinerja bekerja sama dengan pihak bank, atau pemotongan secara langsung dari simpanan sukarela/simpanan wajib yang bersangkutan di akhir tahun buku.

## **2. Usaha Toko**

### *a. Menyediakan Kebutuhan Kantor*

Menyediakan alat tulis kantor (ATK), teh, gula, kopi dan keperluan kantor lainnya untuk mendukung layanan operasional kantor. Dengan pemenuhan kebutuhan tersebut, diharapkan Toko Koperasi dapat memenuhi kebutuhan para pengelola keuangan, maupun unit kerja di lingkungan Kemendikbudristek.

Dukungan dari pengelola keuangan untuk berbelanja kebutuhan kantor dan ATK di Koperasi akan sangat membantu untuk peningkatan usaha toko koperasi.

### *b. Menyediakan Kebutuhan Anggota*

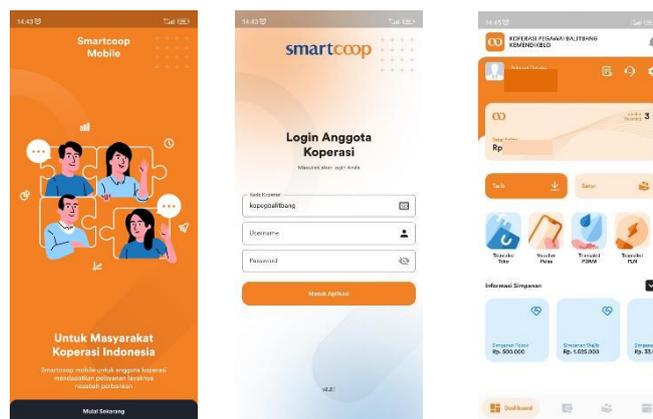
Menyediakan minuman, makanan ringan, obat-obatan, permen, perlengkapan mandi dan lainnya. Pada tahun 2022 rokok masih menjadi

penghasil pendapatan terbesar di Toko Koperasi. Kebutuhan anggota lainnya akan terus disediakan berdasarkan permintaan anggota dan konsumen lainnya.

c. *Menyediakan Layanan Toko on-line.*

Upaya layanan toko *on-line* akan terus ditingkatkan agar dapat mendukung pemasaran dan pendapatan toko yang terkendala oleh kebijakan PPKM dan WFH, sehingga konsumen yang belanja secara langsung berkurang.

Aplikasi toko *on-line* akan terus dikembangkan seiring dengan kebutuhan akan kemudahan dan kecepatan layanan. Layanan Toko Online memudahkan anggota berbelanja kebutuhan sembako, kebutuhan rumah tangga, obat-obatan, paket kesehatan, *snack* dan makanan, dengan hanya order melalui aplikasi berbasis android “Smartcoop Anggota”



**Gambar 7. Layanan penjualan Toko On-Line**

d. *Layanan pembayaran melalui QRIS*

Tuntutan layanan pembayaran non tunai di Toko Koperasi sudah dapat dilakukan melalui scan QRIS di kasir. Ke depan diharapkan dapat melayani berbagai macam transaksi dari beberapa bank yang menjadi mitra Toko Koperasi. Kemudahan layanan pembayaran secara non tunai akan memudahkan proses pembayaran bagi konsumen yang tidak membawa uang secara tunai dan mempercepat terciptanya *cashless society*.

Toko Koperasi juga sudah dapat melayani pembayaran segala macam tagihan seperti : token listrik, gas, tv kabel, BPJS, tagihan telepon, PAM, top up OVO, Shopeepay, Dana, Gopay, *Link-Aja*, dan lainnya.



**Gambar 8. Layanan pembayaran berbagai tagihan**

*e. Layanan paket bingkisan Lebaran*

Penyediaan paket bingkisan lebaran dilakukan melalui pemberdayaan unit usaha kecil dan menengah, khususnya dari para anggota yang memiliki usaha atau kemampuan menyediakan kue lebaran.

Proses penyediaan kue lebaran tersebut dilakukan dengan cara lelang, berdasarkan kriteria yang telah ditetapkan oleh pengurus dan panitia seleksi. Paket bingkisan lebaran diberikan kepada seluruh anggota sebagai bentuk THR.



**Gambar 9. Seleksi paket bingkisan kue lebaran**

*f. Layanan kebutuhan sembako*

Usaha pemasaran kebutuhan sembilan bahan pokok (sembako) diharapkan dapat meningkatkan partisipasi anggota dalam usaha toko koperasi. Penyediaan beras, gula, minyak, garam, terigu dan lainnya akan dilakukan melalui kerja sama dengan distributor agar mendapatkan barang yang berkualitas dengan harga pantas.

Anggota dapat membeli sembako di toko koperasi secara rutin bulanan, dan pembayaran dapat dilakukan melalui tunai, transfer maupun angsuran yang dipotong dari gaji dengan syarat dan ketentuan yang akan diatur lebih lanjut.



**Gambar 10. Penyediaan Paket Sembako Murah**

*g. Melayani paket Kesehatan*

Toko Koperasi menyediakan kebutuhan paket kesehatan bagi pegawai dan masyarakat yang membutuhkan. Pada tahun 2022 usaha toko telah berhasil memberikan layanan kepada unit kerja di BSKAP antara lain berupa masker, hand sanitizer, madu, multi vitamin, *hand wash*, dan lainnya .



**Gambar 11. Layanan Paket Lengkap Kesehatan**

*h. Layanan snack dan makan sesuai selera*

Guna memenuhi kebutuhan snack rapat maupun makan, toko koperasi telah bekerja sama dengan mitra yang secara rutin menjual dan menyediakan berbagai macam kue. Kontribusi mitra kerja dilakukan

dengan sistem sewa harian sebesar Rp100.000,00/hari. Sedangkan untuk kebutuhan makan, toko koperasi dapat melayani segala macam makan sesuai dengan selera anggota maupun konsumen.



**Gambar 12. Layanan Snack Rapat sesuai selera**

*i. Kolaborasi dengan Jakpreneur*

Dalam upaya pemberdayaan UMKM di wilayah DKI Jakarta telah dilakukan kolaborasi pemasaran produk unggulan binaan program Jakpreneur di Toko Koperasi sebanyak 3 UMKM dengan produk berupa peyek, popcorn, dan kerupuk papeda.

Pada tahun 2023 perlu ditingkatkan kolaborasi dengan UMKM lainnya produk yang menarik dan laku di pasaran.

*j. Sistem reward belanja kepada anggota*

Dalam upaya peningkatan daya beli anggota maka akan dilakukan reward dengan pemberian point dengan kelipatan tertentu. Setiap pembelian Rp100.000,00 misalnya akan mendapatkan 1 point, kemudian dikumpulkan dan setelah terkumpul 25 point akan mendapatkan voucher gratis belanja di toko koperasi senilai Rp100.000,00

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

*a. Fotokopi & jasa penjiwaan*

Layanan usaha fotokopi menjadi usaha untuk memenuhi kebutuhan konsumen baik dari internal Kemendikbud maupun tamu yang memiliki

kepentingan pemenuhan dokumen yang perlu difotokopi. Namun diharapkan masih terdapat dokumen pendukung yang perlu difotokopi, atau sebagai bukti laporan kegiatan di masing-masing unit kerja.

Bidang jasa juga melayani penjilidan dokumen laporan, maupun buku dan dokumen lainnya, sesuai dengan jenis dan keperluannya, seperti jilid spiral dan jilid hardcover, dan laminating dokumen

*b. Cetak dokumen hitam putih dan berwarna*

Guna memenuhi kebutuhan cetak dokumen bagi tamu atau konsumen lain, Koperasi juga melayani cetak dokumen baik hitam putih maupun berwarna. Telah disiapkan PC dan Laptop serta printer yang siap melayani kebutuhan jasa cetak dokumen.

*c. Pemesanan tiket domestik dan internasional*

Layanan pemesanan tiket baik domestik dan internasional pada tahun 2023 diharapkan tetap dapat dilayani oleh Travel Koperasi. Pada tahun 2022 Koperasi Balitbang Pegawai bekerja sama dengan perusahaan travel. Layanan tiket diharapkan dapat membantu kelancaran pelaksanaan tugas perjalanan dinas pimpinan dan pegawai Balitbang Kemendikbud serta unit kerja lainnya.

*d. Layanan sewa mobil*

Koperasi bekerja sama dengan pihak ketiga akan membuka layanan sewa mobil dan jasa antar-jemput ke airport maupun ke luar kota dalam rangka perjalanan dinas. Kebijakan Satuan Biaya Masukan (SBM) Tahun 2023 terkait biaya perjalanan dinas secara *at-cost* dan harus dibuktikan dengan pengeluaran secara riil, diharapkan dapat dimanfaatkan oleh Koperasi dan anggotanya untuk melakukan kerja sama penyediaan mobil untuk operasional rental koperasi.

#### **D. Bidang Pengawasan & Akuntabilitas Keuangan**

Pengelolaan keuangan Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud perlu dilakukan dengan baik dan akuntabel dalam upaya mengoptimalkan pendapatan dan efisiensi pengeluaran. Guna mencapai hal tersebut Pengawas merencanakan kegiatan sebagai berikut:

1. Peningkatan pengawasan dan opname oleh Dewan Pengawas;
2. Pembakuan standar biaya operasional dan umum;
3. Efisiensi belanja dan pengeluaran untuk meningkatkan Sisa Hasil Usaha;
4. Pembayaran kewajiban pajak sesuai dengan ketentuan;
5. Pelaksanaan audit keuangan oleh Kantor Akuntan Publik;

#### **E. Pengelolaan Aset**

Pengelolaan aset ditujukan untuk memperkuat status kepemilikan aset Koperasi dan penggunaan fasilitas kantor untuk kepentingan Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud melalui PNBP, serta pemeliharannya agar berfungsi lebih maksimal. Rencana yang akan dilakukan melalui:

1. Perawatan dan pemeliharaan ruangan usaha simpan pinjam, toko, fotokopi dan travel.
2. Pembayaran sewa tempat usaha sesuai ketentuan Penerimaan Negara Bukan Pajak (PNBP) yang telah ditetapkan.
3. Penyusunan mekanisme dan prosedur pembelian, penggunaan, dan perawatan aset Koperasi.

#### **F. Pengelolaan Personil/Karyawan**

Karyawan Koperasi sebagai ujung tombak layanan yang langsung berhadapan dengan anggota dan konsumen perlu terus ditingkatkan kompetensinya. Pengelolaan personil ini diarahkan untuk mengefektifkan tenaga yang ada agar lebih profesional, ramah dan terampil, melalui:

1. Bimbingan teknis pelayanan prima terhadap konsumen;
2. Penyusunan jurnal harian dan laporan pelaksanaan tugas mingguan;
3. Monitoring dan evaluasi pelaksanaan tugas dan hasil kinerja bulanan;
4. Peningkatan disiplin kerja karyawan agar terwujud budaya kerja.
5. Penghargaan dan peringatan kepada karyawan berdasarkan prestasi dan tindakan pelanggaran yang dilakukan.

### **BAB III. RENCANA ANGGARAN PENDAPATAN DAN BELANJA 2023**

Berdasarkan Kencana Kerja tersebut di atas, maka disusun Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja (RAPB) Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud tahun 2023. RAPB ini juga disusun secara cermat, dengan memperhatikan capaian realisasi pendapatan dan pengeluaran yang dilakukan pada tahun 2022. Capaian sisa hasil usaha (SHU) yang diperoleh pada tahun sebelumnya turut menjadi acuan agar SHU senantiasa untuk dapat ditingkatkan bagi kesejahteraan anggotanya.

RAPB tersebut akan menjadi pedoman dan acuan bagi pengurus dan pengawas dalam melaksanakan kegiatan usahanya agar dapat dicapai secara optimal. Di samping itu menjadi target capaian kinerja pengurus dan pengawas untuk mempertanggung jawabkan kepada anggota dalam forum Rapat Anggota Tahunan.

Pengurus berharap agar RAPB Koperasi Balitbang Kemendikbud tahun 2023 mendapatkan pencermatan dan tanggapan untuk perbaikan dan peningkatan usaha serta kinerja yang lebih baik pada tahun 2022.

Secara keseluruhan Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja tahun 2023 disajikan berdasarkan pendapatan dan belanja gabungan seluruh unit usaha, dan uraian pendapatan dan belanja per bidang usaha sebagai berikut.

**Tabel 1. Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja tahun 2023**

MATA ANGGARAN	REVISI RAPB 2022	REALISASI 2022	RAPB 2023	%
<b>A PENDAPATAN</b>				
1 SIMPAN PINJAM	972.000.000	902.532.350	703.000.000	(22,11)
2 TOKO	480.000.000	478.634.692	505.000.000	5,51
3 FOTOKOPI & TRAVEL	187.814.600	204.645.033	211.500.000	3,35
<i>Jumlah</i>	<b>1.639.814.600</b>	<b>1.585.812.075</b>	<b>1.419.500.000</b>	<b>(10,49)</b>
<b>B BIAYA</b>				
1 Biaya Operasional	127.496.400	101.563.794	77.250.000	(23,94)
2 Biaya Administrasi dan Umum				
a Gaji Karyawan	343.438.924	326.267.740	315.286.560	(3,37)
b Honor Pembina, Pengarah, Pengurus, Pengawas, dan Manajer	156.300.000	118.000.000	56.400.000	(52,20)
c Lembur	15.600.000	15.525.000	13.000.000	(16,26)
d Honor PPABP (Petugas Pengelolaan Administrasi Belanja Pegawai)	12.000.000	9.600.000	12.000.000	25,00
<i>Jumlah</i>	<b>527.338.924</b>	<b>469.392.740</b>	<b>396.686.560</b>	<b>(15,49)</b>
3 Biaya Kesejahteraan Anggota				
a Natura/Bingkisan Lebaran	85.500.000	85.500.000	90.000.000	5,26
b Penyelenggaraan Halal Bihalal	-	-	7.500.000	
<i>Jumlah</i>	<b>85.500.000</b>	<b>85.500.000</b>	<b>97.500.000</b>	<b>14,04</b>
4 Biaya Rapat dan Perjalanan Dinas				
a Rapat Pengurus dan Pengawas	18.200.000	12.555.653	9.100.000	(27,52)
b Perjalanan Dinas	23.300.000	19.963.056	11.650.000	(41,64)
<i>Jumlah</i>	<b>41.500.000</b>	<b>32.518.709</b>	<b>20.750.000</b>	<b>(36,19)</b>
5 Biaya Kantor				
a ATK, Fotokopi dan Penggandaan	7.200.000	6.827.100	7.200.000	5,46
b Keperluan Operasional Kantor	3.500.000	3.340.234	3.500.000	4,78
c Biaya Sewa Tempat (PNBP)	100.800.000	100.800.000	126.360.000	25,36
d Biaya Promosi	3.000.000	2.750.000	3.000.000	9,09
e Pembelian Barang Inventaris	1.000.000	1.000.000	-	(100,00)
<i>Jumlah</i>	<b>115.500.000</b>	<b>114.717.334</b>	<b>140.060.000</b>	<b>22,09</b>
6 Biaya Organisasi, Pendidikan, dan Sosial				
a Pengawasan dan Pemeriksaan	18.200.000	18.031.000	9.100.000	(49,53)
b Konsultasi, menghadiri RAT/RAK PKPRI	1.200.000	1.200.000	600.000	(50,00)
c Simpanan Wajib & Sukarela Keanggotaan PKPRI	7.440.000	7.440.000	1.440.000	(80,65)
d Biaya Pelaksanaan RAT dan RK & RAPB TB.2022	139.209.000	139.198.500	148.160.000	6,44
f Biaya Penyusunan RAK RK dan RAPB 2024	7.200.000	6.900.000	7.800.000	13,04
g Dukungan acara PHBN	5.000.000	3.568.894	2.000.000	(43,96)
h Biaya Cetak Kalender Tahun 2023	14.000.000	12.160.000	13.200.000	8,55
i Pembinaan/Bimtek Pengurus/Pengawas/Anggota	41.800.000	41.800.000	-	(100,00)
j Penerimaan tamu dan study banding	7.700.000	-	5.250.000	
<i>Jumlah</i>	<b>241.749.000</b>	<b>230.298.394</b>	<b>187.550.000</b>	<b>(18,56)</b>
7 Biaya Bank dan Pajak				
a Biaya Administrasi Bank	150.000	150.000	150.000	-
b Pajak simpanan bank	3.500.000	4.044.825	4.000.000	(1,11)
<i>Jumlah</i>	<b>3.650.000</b>	<b>4.194.825</b>	<b>4.150.000</b>	<b>(1,07)</b>
8 Biaya Lain-Lain				
a Pengembangan aplikasi koperasi (simpan pinjam dan toko)	-	-	-	
b Pembelian Aplikasi Akuntansi Smartcoop	25.000.000	25.000.000	-	(100,00)
c Pembelian Barang Penunjang Aplikasi Akuntansi Smartcoop	6.900.000	6.141.190	-	(100,00)
d Perpanjangan Sewa Hosting dan Sewa Domain Web Koperasi	3.000.000	1.492.950	1.500.000	0,47
e Penyusunan Laporan RAT TB.2022	40.410.000	40.410.000	14.950.000	(63,00)
f Renovasi Toko dan Fotokopi	10.000.000	10.000.000	10.000.000	-
g Biaya Akuntan Publik Laporan Keuangan TB 2021	19.000.000	19.000.000	19.000.000	-
<i>Jumlah</i>	<b>104.310.000</b>	<b>102.044.140</b>	<b>45.450.000</b>	<b>(55,46)</b>
<i>Jumlah Pengeluaran</i>	<b>1.247.044.324</b>	<b>1.140.229.936</b>	<b>969.396.560</b>	<b>(14,98)</b>
<b>C Sisa Hasil Usaha (SHU) sebelum Pajak</b>				
1 Jumlah Pendapatan (A)	1.639.814.600	1.585.812.075	1.419.500.000	(10,49)
2 Jumlah Pengeluaran (B)	1.247.044.324	1.140.229.936	969.396.560	(14,98)
	<b>392.770.276</b>	<b>445.582.139</b>	<b>450.103.440</b>	<b>1,01</b>
<b>D Pajak SHU</b>	<b>1.963.851</b>	<b>2.227.911</b>	<b>2.250.517</b>	<b>1,01</b>
<b>E Sisa Hasil Usaha (SHU) setelah Pajak</b>	<b>390.806.425</b>	<b>443.354.228</b>	<b>447.852.923</b>	<b>1,01</b>

Berdasarkan rincian pada RAPB Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud Tahun Buku 2023 tersebut di atas, Pengurus menargetkan memperoleh pendapatan sebesar Rp1.419.500.000,-. Pendapatan tersebut terdiri atas (1) pendapatan simpan pinjam sebesar Rp703.000.000,-, (2) pendapatan toko sebesar Rp505.000.000,- dan (3) pendapatan fotokopi dan travel sebesar Rp211.500.000,-. Jika dibandingkan dengan realisasi pendapatan tahun buku 2022 mengalami penurunan sebesar Rp166.312.075,- atau sebesar 10,49%.

Sedangkan pengeluaran biaya tahun buku 2023 akan tetap dilakukan efisiensi dari target yang dialokasikan sebesar Rp969.396.560,- serta dilakukan penyesuaian sesuai dengan kebutuhan prioritas yang mendukung usaha.

Usaha simpan pinjam menargetkan pendapatan sebesar **Rp703.000.000,-** yang terdiri atas pendapatan a) simpan pinjam sebesar Rp661.000.000,-, b) jasa simpanan di bank sebesar Rp20.000.000,-, c) jasa asuransi sebesar Rp20.000.000,-, d) jasa penjualan logam mulia sebesar Rp2.000.000,-.

Usaha toko menargetkan pendapatan sebesar **Rp505.000.000,-** yang berasal dari penjualan sebesar Rp2.900.000.000,- dan pengeluaran harga pokok penjualan sebesar Rp2.395.000.000,-.

Usaha Fotokopi dan Travel menetapkan target pendapatan sebesar **Rp211,500.000,-** yang bersumber dari a) fotokopi sebesar Rp70.000.000,-, b) tiket sebesar Rp75.000.000,-, c) penjualan pulsa sebesar Rp 25.000.000,-, d) jasa pembayaran lainnya sebesar Rp 33.000.000,-, dan e) percetakan sebesar Rp 8.500.000,-

Dengan perhitungan tersebut, apabila target pendapatan dan pengeluaran tercapai 100% maka akan mendapatkan Sisa Hasil Usaha (SHU) tahun 2023 sebelum dikenakan pajak SHU sebesar Rp450.103.440,-. Jika dibandingkan dengan target SHU tahun buku 2022 sebesar Rp392.770.276,- maka mengalami kenaikan sebesar Rp57.333.164,- atau sebesar 14,6%.

Sedangkan pengeluaran atas pajak SHU dengan perhitungan 0.5 % dari pendapatan bersih Rp450.103.440,- adalah sebesar Rp2.250.517,- sehingga total **SHU bersih** tahun buku 2023 ditargetkan sebesar **Rp447.852.923,-**

## A. Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Usaha Simpan Pinjam

**Tabel 2. Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Usaha Simpan Pinjam**

MATA ANGGARAN	RAPB 2022	REALISASI 2022	RAPB 2023	%
<b>A PENDAPATAN JASA</b>				
1 Jasa Pinjaman	950.000.000	863.009.733	661.000.000	(23,41)
2 Jasa Simpanan di Bank	15.000.000	28.271.582	20.000.000	(29,26)
3 Jasa Asuransi	5.000.000	9.740.377	20.000.000	105,33
<b>PENDAPATAN LAINNYA</b>				
1 Logam Mulia	2.000.000	1.510.658	2.000.000	32,39
2 Parayasa	-	-	-	
<i>Jumlah</i>	<b>972.000.000</b>	<b>902.532.350</b>	<b>703.000.000</b>	<b>(22,11)</b>
<b>B BIAYA</b>				
<b>1. Biaya Administrasi dan Umum</b>				
a. Gaji Karyawan	129.677.644	112.506.460	74.847.200	(33,47)
b. Honor Pembina, Pengarah, Pengurus, Pengawas, dan Manajer	125.500.000	96.000.000	42.000.000	(56,25)
c. Lembur	15.600.000	15.525.000	13.000.000	(16,26)
d. Honor PPABP (Petugas Pengelolaan Administrasi Belanja Pegawai)	12.000.000	9.600.000	12.000.000	25,00
e. Biaya Admin Pemotongan Gaji di Bank BRI & Mandiri	-	-	-	
<i>Jumlah</i>	<b>282.777.644</b>	<b>233.631.460</b>	<b>141.847.200</b>	<b>(39,29)</b>
<b>2. Biaya Kesejahteraan</b>				
a. Natura/Bingkisan Lebaran	85.500.000	85.500.000	90.000.000	5,26
b. Penyelenggaraan Halal Bihalal	-	-	7.500.000	
<i>Jumlah</i>	<b>85.500.000</b>	<b>85.500.000</b>	<b>97.500.000</b>	<b>14,04</b>
<b>3. Biaya Rapat dan Perjalanan Dinas</b>				
a. Rapat Pengurus dan Pengawas	18.200.000	12.555.653	9.100.000	(27,52)
b. Perjalanan Dinas	23.300.000	19.963.056	11.650.000	(41,64)
<i>Jumlah</i>	<b>41.500.000</b>	<b>32.518.709</b>	<b>20.750.000</b>	<b>(36,19)</b>
<b>4. Biaya Operasional</b>				
a. ATK, Fotokopi dan Penggandaan	7.200.000	6.827.100	7.200.000	5,46
b. Keperluan Operasional Kantor	3.500.000	3.340.234	3.500.000	4,78
<i>Jumlah</i>	<b>10.700.000</b>	<b>10.167.334</b>	<b>10.700.000</b>	<b>5,24</b>
<b>5. Biaya Organisasi, Pendidikan, dan Sosial</b>				
a. Pengawasan dan Pemeriksaan	18.200.000	18.031.000	9.100.000	(49,53)
b. Konsultasi, menghadiri RAT/RAK PKPRI	1.200.000	1.200.000	600.000	(50,00)
c. Simpanan Wajib PKPRI	7.440.000	7.440.000	1.440.000	(80,65)
d. Biaya Pelaksanaan RAT dan RK & RAPB TB. 2023	139.209.000	139.198.500	148.160.000	6,44
e. Biaya Penyusunan RAK RK dan RAPB 2024	7.200.000	6.900.000	7.800.000	13,04
f. Dukungan acara PHBN	5.000.000	3.568.894	2.000.000	(43,96)
g. Biaya Promosi (Cetak Kalender) 2024	14.000.000	12.160.000	13.200.000	8,55
h. Pembinaan/Bimtek Pengurus/Pengawas/Anggota	41.800.000	41.800.000	-	(100,00)
i. Penerimaan tamu dan study banding	7.700.000	-	5.250.000	
<i>Jumlah</i>	<b>241.749.000</b>	<b>230.298.394</b>	<b>187.550.000</b>	<b>(18,56)</b>
<b>6. Biaya Bank dan Pajak</b>				
a. Biaya Administrasi Bank	150.000	150.000	150.000	0,00
b. Pajak simpanan bank	3.500.000	4.044.825	4.000.000	(1,11)
<i>Jumlah</i>	<b>3.650.000</b>	<b>4.194.825</b>	<b>4.150.000</b>	<b>(1,07)</b>
<b>7. Biaya Pelaporan Pertanggungjawaban, dan lain-lain</b>				
a. Pengembangan aplikasi simpan pinjam	-	-	-	
b. Pembelian Aplikasi Akuntansi Smartcoop	25.000.000	25.000.000	-	(100,00)
c. Pembelian Barang Penunjang Aplikasi Smartcoop	6.900.000	6.141.190	-	(100,00)
d. Perpanjangan Sewa Hosting dan Domain Web Koperasi	3.000.000	1.492.950	1.500.000	0,47
e. Penyusunan Laporan RAT TB.2022	40.410.000	40.410.000	14.950.000	(63,00)
f. Biaya Akuntan Publik Laporan Keuangan TB. 2022	11.000.000	11.000.000	11.000.000	0,00
<i>Jumlah</i>	<b>86.310.000</b>	<b>84.044.140</b>	<b>27.450.000</b>	<b>(67,34)</b>
<i>Jumlah Pengeluaran</i>	<b>752.186.644</b>	<b>680.354.862</b>	<b>489.947.200</b>	<b>(27,99)</b>
<b>C Sisa Hasil Usaha (SHU) sebelum Pajak</b>				
1 Jumlah Pendapatan (A)	972.000.000	902.532.350	703.000.000	(22,11)
2 Jumlah Pengeluaran (B)	752.186.644	680.354.862	489.947.200	(27,99)
	<b>219.813.356</b>	<b>222.177.488</b>	<b>213.052.800</b>	<b>(4,11)</b>

Unit Usaha simpan pinjam menargetkan pendapatan sebesar **Rp703.000.000,-** yang terdiri atas pendapatan a) simpan pinjam sebesar Rp661.000.000,-, b) jasa simpanan di bank sebesar Rp20.000.000,-, c) jasa asuransi sebesar Rp20.000.000,-, d) jasa penjualan logam mulia sebesar Rp2.000.000,-.

Beberapa catatan mengenai RABP Unit Usaha Simpan Pinjam :

1. Pendapatan Unit Usaha Simpan Pinjam menargetkan Rp703.000.000,- atau menurun jika dibandingkan dengan tahun sebelumnya, hal ini dikarenakan adanya kebijakan penurunan Jasa Pinjaman pada tahun 2022 dari 0,7% menjadi 0,5%. Hal tersebut berpengaruh terhadap kumulatif jasa pinjaman yang akan diterima pada tahun 2023, jika melihat pada RAPB 2022, pendapatan jasa pinjaman ditargetkan sebesar Rp950.000.000,- sedangkan realisasi sebesar Rp863.009.733,-. Pada tahun 2023, RAPB jasa pinjaman diproyeksikan sebesar Rp661.000.000,- dengan asumsi sesuai perhitungan jumlah pinjaman yang akan disalurkan serta jasa pinjaman yang akan diterima dari kebijakan jasa 0,5%. Jasa Simpanan di Bank disesuaikan dengan perkiraan perputaran pinjaman yang disalurkan untuk anggota.
2. Efisiensi Biaya Administrasi dan Umum ditargetkan Rp.141.847.200 dikarenakan pada gaji Karyawan menyesuaikan jumlah karyawan pada tahun 2023 yang awalnya 2(dua) karyawan menjadi 1(satu) karyawan serta tidak adanya honor pengelola manajer pada tahun 2023. Efisiensi juga dilakukan untuk biaya lembur sebagai kompensasi penggunaan aplikasi smartcoop dimana pelaporan keuangan dapat dihasilkan langsung dari aplikasi.
3. Efisiensi Biaya Rapat dan Perjalanan Dinas, dikarenakan biaya perjalanan dinas yang akan menjadi bagian dari biaya Pendidikan dan Sosial yang akan digunakan berkaitan dengan *upgrading* karyawan melalui pelatihan yang diselenggarakan dari Suku Dinas PPKUKM maupun PKPRI DKI Jakarta.
4. Efisiensi Biaya Organisasi, Pendidikan dan Sosial, dikarenakan sudah berlakunya aplikasi **Smartcoop** yang datanya akan secara *realtime* sehingga seluruh kegiatan akan bisa dilakukan pengawasan secara lebih efektif. Biaya Konsultasi, menghadiri RAT/RAK PKPRI disesuaikan dengan realisasi pada Tahun 2022. Efisiensi Simpanan pada PKPRI yang awalnya terdiri dari simpanan wajib dan simpanan sukarela secara rutin hanya akan dibayarkan simpanan wajib saja karena alokasi simpanan sukarela yang rutin akan ditambahkan kepada perputaran jumlah pinjaman yang akan disalurkan untuk anggota. Biaya Dukungan acara PHBN disesuaikan pada realisasi Tahun 2022. Efisiensi Biaya Pembinaan/Bimtek Pengurus/Pengawas/Anggota akan menjadi bagian dari biaya Pendidikan dan Sosial yang akan digunakan berkaitan dengan *upgrading*

karyawan/Pengurus/Pengawas/Anggota melalui pelatihan yang diselenggarakan dari Suku Dinas PPKUKM maupun PKPRI DKI Jakarta.

5. Efisiensi Biaya Pelaporan Pertanggungjawaban, dan lain-lain dikarenakan sudah berlakunya aplikasi **Smartcoop** yang datanya akan secara *real time* sehingga seluruh laporannya bisa dilihat langsung pada aplikasi tersebut dan lebih efektif.

## B. Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Usaha Toko

**Tabel 3. Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Usaha Toko**

MATA ANGGARAN	RAPB 2022	REALISASI 2022	RAPB 2023	%
<b>A PENDAPATAN</b>				
Penjualan	2.700.000.000	2.817.251.400	2.900.000.000	2,94
Pengeluaran (HPP)	2.220.000.000	2.338.616.708	2.395.000.000	2,41
<b>Jumlah Pendapatan Bersih</b>	<b>480.000.000</b>	<b>478.634.692</b>	<b>505.000.000</b>	<b>5,51</b>
<b>B BIAYA</b>				
<b>I BIAYA OPERASIONAL</b>				
Biaya Operasional Toko	27.000.000	24.337.794	24.500.000	0,67
<b>Jumlah</b>	<b>27.000.000</b>	<b>24.337.794</b>	<b>24.500.000</b>	<b>0,67</b>
<b>II BIAYA ADMINISTRASI DAN UMUM</b>				
<b>1 Biaya Administrasi</b>				
a. Gaji Karyawan Toko	173.234.880	173.234.880	191.958.560	10,81
b. Honor Pembina, Pengarah, Pengurus, Pengawas, dan Manajer	27.200.000	18.400.000	10.800.000	(41,30)
<b>Jumlah</b>	<b>200.434.880</b>	<b>191.634.880</b>	<b>202.758.560</b>	<b>5,80</b>
<b>2 Biaya Kantor</b>				
a. Sewa Tempat Toko	100.800.000	100.800.000	108.360.000	7,50
b. Biaya Promosi Toko	3.000.000	2.750.000	-	(100,00)
c. Pembelian Brankas (Inventaris)	1.000.000	1.000.000	3.000.000	200,00
<b>Jumlah</b>	<b>104.800.000</b>	<b>104.550.000</b>	<b>111.360.000</b>	<b>6,51</b>
<b>4 Biaya Lain-Lain</b>				
a. Renovasi Interior Toko	10.000.000	10.000.000	10.000.000	-
b. Biaya Akuntan Publik TB 2022	8.000.000	8.000.000	8.000.000	-
<b>Jumlah</b>	<b>18.000.000</b>	<b>18.000.000</b>	<b>18.000.000</b>	<b>-</b>
<b>Jumlah Pengeluaran</b>	<b>350.234.880</b>	<b>338.522.674</b>	<b>356.618.560</b>	<b>5,35</b>
<b>C Sisa Hasil Usaha (SHU) sebelum Pajak</b>				
1 Jumlah Pendapatan (A)	480.000.000	478.634.692	505.000.000	5,51
2 Jumlah Pengeluaran (B)	350.234.880	338.522.674	356.618.560	5,35
	<b>129.765.120</b>	<b>140.112.018</b>	<b>148.381.440</b>	<b>5,90</b>

Unit Usaha toko menetapkan target pendapatan sebesar **Rp505.000.000,-** yang berasal dari penjualan sebesar Rp2.900.000.000,- dan pengeluaran harga pokok penjualan sebesar Rp2.395.000.000,-.

Beberapa catatan mengenai RAPB Unit Usaha Toko :

1. Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud optimis pada pendapatan usaha toko pada Tahun 2023 dikarenakan sudah dicabutnya kebijakan *Work From Home* (WFH) sehingga meningkatnya aktivitas kantor.
2. Efisiensi Biaya Administrasi dikarenakan pada Tahun 2023 sudah berjalannya aplikasi **Smartcoop** yang datanya akan secara *realtime* sehingga seluruh laporannya bisa dilihat langsung pada aplikasi tersebut dan lebih efektif serta tidak memerlukan adanya honor tambahan untuk manajer dalam melakukan kegiatan pembuatan laporan tersebut.
3. Efisiensi Biaya kantor terjadi pada biaya brankas yang sudah direalisasikan pada Tahun 2022.

### C. Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Usaha Fotocopy&Travel

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

MATA ANGGARAN	RAPB 2022	REALISASI 2022	RAPB 2023	%
<b>A PENDAPATAN</b>				
1 TRAVEL & FOTOKOPI				
1 Fotokopi	80.000.000	64.829.400	70.000.000	7,98
2 Tiket	34.000.000,00	66.402.347,00	75.000.000,00	12,95
3 Pulsa, Token listrik	46.630.500	33.554.000	25.000.000	(25,49)
4 Jasa Lainnya	20.000.000	31.827.286	33.000.000	3,68
5 Percetakan	7.184.100	8.032.000	8.500.000	5,83
<i>Jumlah</i>	<b>187.814.600</b>	<b>204.645.033</b>	<b>211.500.000</b>	<b>3,35</b>
<b>PENGELUARAN</b>				
1 Fotokopi	41.325.900	28.026.000	30.000.000	7,04
2 Percetakan/print	745.500	700.000	750.000	7,14
3 Deposit Pulsa	40.425.000	30.500.000	22.000.000	(27,87)
	<b>82.496.400</b>	<b>59.226.000</b>	<b>52.750.000</b>	<b>(10,93)</b>
<b>B BIAYA</b>				
I Biaya Operasional				
a Biaya Sewa Tempat Fotokopi	18.000.000	18.000.000	18.000.000	-
<i>Jumlah</i>	<b>18.000.000</b>	<b>18.000.000</b>	<b>18.000.000</b>	<b>-</b>
II BIAYA ADMINISTRASI DAN UMUM				
a. Gaji Karyawan Fotokopi	40.526.400	40.526.400	48.480.800	19,63
b. Honor Wakil Ketua dan Wakil Bendahara	3.600.000	3.600.000	3.600.000	-
<i>Jumlah</i>	<b>44.126.400</b>	<b>44.126.400</b>	<b>52.080.800</b>	<b>18,03</b>
<i>Jumlah Pengeluaran</i>	<b>144.622.800</b>	<b>121.352.400</b>	<b>122.830.800</b>	<b>1,22</b>
<b>C Sisa Hasil Usaha (SHU) sebelum Pajak</b>				
1 Jumlah Pendapatan (A)	187.814.600	204.645.033	211.500.000	3,35
2 Jumlah Pengeluaran (B)	144.622.800	121.352.400	122.830.800	1,22
	<b>43.191.800</b>	<b>83.292.633</b>	<b>88.669.200</b>	<b>6,46</b>

Usaha Fotokopi dan Travel menargetkan pendapatan sebesar **Rp211,500.000,-** yang bersumber dari a) fotokopi sebesar Rp70.000.000,-, b) tiket sebesar Rp75.000.000,-, c) penjualan pulsa sebesar Rp 25.000.000,-, d) jasa pembayaran lainnya sebesar Rp 33.000.000,-, dan e) percetakan sebesar Rp 8.500.000,- .

Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud optimis pada pendapatan usaha Fotokopi dan Jasa lainnya pada Tahun 2023 terutama pada penjualan tiket dikarenakan pada Tahun 2023 menjadi masa transisi pandemi menjadi endemi sehingga perjalanan dinas dan kegiatan lainnya sudah kembali normal(mengikuti protokol kesehatan). Efisiensi terjadi pada penjualan Pulsa, Token Listrik karena melihat pada tren saat ini dimana semakin maraknya aplikasi pembelian pulsa/token listrik melalui e-banking atau aplikasi sejenis lainnya.

## **BAB IV. PENUTUP**

Rencana Kerja dan Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja (RK dan RAPB) Koperasi Pegawai Balitbang Kemendikbud Tahun 2023 disusun sebagai pedoman dan acuan bagi pengurus dalam melaksanakan kegiatan organisasi maupun usaha. Rencana kerja dan rencana anggaran juga dapat digunakan sebagai alat pengendalian dan pengawasan jalannya organisasi maupun usaha koperasi bagi pengawas untuk menjamin akuntabilitas kinerja pengurus.

Penyusunan RK dan RAPB tersebut telah mempertimbangkan upaya efisiensi dan penyesuaian atas pendapatan dan pengeluaran usaha Koperasi Tahun Buku 2022.

### **a. Rencana Kerja**

Rencana kerja yang telah disusun meliputi bidang organisasi dan manajemen yang merencanakan kegiatan: 1) penyusunan standar operasional prosedur, 2) rapat koordinasi dan evaluasi, 3) partisipasi aktif di PKPRI DKI Jakarta, 4) kaderisasi pengurus dan pengawas, 5) pembinaan anggota, dan 6) profesionalisme pengelolaan koperasi.

Bidang Pendidikan dan sosial merencanakan kegiatan 1) peningkatan kompetensi SDM, 2) bantuan dana Pendidikan, 3) bantuan dana pensiun, 4) silaturahmi dan halal bihalal, dan 5) santunan uang duka.

Bidang usaha koperasi yang meliputi usaha simpan pinjam merencanakan kegiatan: 1) layanan pinjaman secara online, 2) perlindungan asuransi jiwa Syariah, 3) layanan pinjaman jangka pendek, 4) peningkatan simpanan sukarela, 5) penyelesaian kredit macet, 6) kredit kepemilikan logam mulia, 7) penyertaan modal pada PKRI, dan 8) poin undian doorprize.

Bidang usaha toko merencanakan kegiatan: 1) menyediakan kebutuhan kantor, 2) menyediakan kebutuhan anggota, 3) menyediakan layanan toko on-line, 4) pembayaran melalui kartu debit, 5) paket bingkisan lebaran, 6) layanan kebutuhan sembako, 7) layanan paket Kesehatan, 8) layanan snack dan makan, dan 9) system reward poin belanja kepada anggota.

Usaha Fotokopi dan Travel merencanakan kegiatan: 1) fotokopi dan penjiilidan, 2) layanan cetak dokumen, 3) penjualan pulsa elektrik dan paket data, 4) pemesanan tiket domestic dan internasional, 5) jasa event organizer, dan 6) layanan sewa mobil.

Bidang pengawasan dan akuntabilitas keuangan merencanakan kegiatan: Peningkatan pengawasan dan opname oleh Dewan Pengawas; 1) pembakuan

standar biaya operasional dan umum, 2) efisiensi belanja dan pengeluaran untuk meningkatkan Sisa Hasil Usaha, 3) pengembangan aplikasi akuntansi keuangan dan pelaporan koperasi, 4) pembayaran kewajiban pajak sesuai dengan ketentuan, dan 5) pelaksanaan audit keuangan oleh Kantor Akuntan Publik.

Bidang pengelolaan aset merencanakan kegiatan: 1) perawatan dan pemeliharaan ruangan usaha, 2) pembayaran sewa tempat usaha sesuai PNBP, 3) penyusunan mekanisme dan prosedur pembelian, penggunaan, dan perawatan aset Koperasi.

Bidang pengelolaan personil atau karyawan merencanakan kegiatan melalui: 1) bimbingan teknis pelayanan prima terhadap konsumen; 2) penyusunan jurnal harian dan laporan pelaksanaan tugas mingguan, 3) monitoring dan evaluasi pelaksanaan tugas, 4) peningkatan disiplin kerja karyawan, dan 5) penghargaan dan peringatan kepada karyawan berdasarkan prestasi dan tindakan pelanggaran yang dilakukan.

#### **b. Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja**

Tahun 2023 pengurus menargetkan pendapatan sebesar Rp1.419.500.000,- dan pengeluaran sebesar Rp969.396.560,- sehingga diharapkan akan mendapatkan sisa hasil usaha (SHU) bersih setelah dikurangi beban pajak sebesar **Rp447.852.923,-**

Kontribusi seluruh anggota dan para pengelola keuangan dalam pembelanjaan di unit usaha Koperasi akan turut memberikan semangat dan kegairahan usaha guna meraih target yang telah disusun, Di samping itu, peran para pimpinan satuan kerja dalam mendorong kontribusi organisasi kepada unit usaha Koperasi untuk peningkatan kesejahteraan anggotanya patut untuk ditingkatkan.

Kami optimis dengan dukungan seluruh Anggota maka rencana kegiatan dan target pendapatan serta SHU yang telah disusun ini dapat diraih. Semangat kebersamaan dengan motto usaha koperasi **“dari anggota, oleh anggota dan untuk anggota”** maka tidak ada yang mustahil untuk kita gapai bersama

**Jakarta, 31 Desember 2022**

**PENGURUS KOPERASI PEGAWAI BALITBANG KEMENDIKBUD**

Ketua,

Wakil Ketua,

**Andry Rihardika**

**Adi Setiawan Tri Wahyudi**

Sekretaris,

Bendahara,

Wakil Bendahara,

**Nana Nurhayati**

**Ellis Darmayanti**

**Hasti Kusumawati**

Mengetahui/Menyetujui Pengawas:

Ketua,

Sekretaris,

Anggota,

**Khairur Raziqin**

**Abd. Rohman Hakim**

**Ana Munifah**