

KATA PENGANTAR

Puji dan syukur kita panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa karena atas rahmat dan karunia-Nya Program Kerja BUM Desa Bersama LAKSITA DANAMAS selesai disusun.

Dalam rangka persiapan pelaksanaan transformasi dana bergulir masyarakat DBM eks PNPM-MPd menjadi Badan Usaha Milik Desa Bersama BUM Desa Bersama diperlukan adanya suatu program kerja yang jelas dengan perencanaan yang matang sehingga ke depan mampu memberikan pelayanan yang prima serta kerjasama dengan semua pihak, baik pemerintah maupun lembaga-lembaga lainnya terutama pelayanan kepada seluruh lapisan masyarakat.

Banyak anggapan bahwa untuk memulai suatu usaha baru merupakan hal yang sulit dalam pelaksanaan, menejemen ataupun perkembangannya, akan tetapi jika dalam memulai usaha dibarengi dengan tata kelola dan prosedur kerja yang baik maka keberhasilan pun akan dapat dicapai.

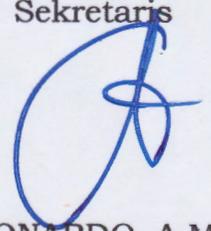
Kami menyadari bahwa Program Kerja yang disusun ini masih terdapat kekurangan dan perlu adanya penyempurnaan dan evaluasi secara berkala. Oleh karena itu, kritik dan saran dari semua pihak kami harapkan demi penyempurnaan Program Kerja ini di masa yang akan datang.

Akhir kata, kami mengucapkan terima kasih atas bantuan semua pihak dalam penyusunan Program Kerja ini.

Pengurus BKAD



Sekretaris



LEONARDO, A.Md

LEMBAR PENGESAHAN RENCANA PROGRAM KERJA

RENCANA PROGRAM KERJA

BUM KALURAHAN BERSAMA

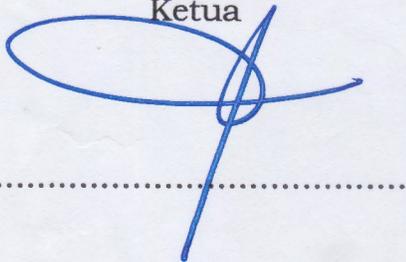
“BUM DESA BERSAMA LAKSITA DANAMAS LKD”

Rencana Program Kerja BUM Kalurahan Bersama “BUM DESA BERSAMA LAKSITA DANAMAS LKD” ini telah disetujui dan disepakati dan disahkan dalam Musyawarah Antar Kalurahan yang dilaksanakan pada tanggal 12 bulan Agustus tahun 2022.

Pimpinan

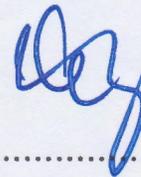
Musyawarah Antar Kalurahan

Ketua



.....

Sekretaris



.....

Mengetahui

LURAH BOHOL

MARGANA

LURAH BOTODAYAAN

WASIJA

LURAH KARANGWUNI

SUPARTA



LURAH MELIKAN

Handwritten signature of Agus Sumarno

AGUS SUMARNO



LURAH PETIR

Handwritten signature of Sarju

SARJU



LURAH PRINGOMBO

Handwritten signature of Ermina Kristiani S.

ERMINA KRISTIANI S.



LURAH PUCANGANOM

Handwritten signature of Surawan

SURAWAN



LURAH SEMUGIH

Handwritten signature of Suyata

SUYATA

D A F T A R I S I

KATA PENGANTAR	01
LEMBAR PENGESAHAN	02
DAFTAR ISI	04-05
BAB I PROFIL BUM DESA	06
A. Visi Misi.....	06
B. Struktur Organisasi dan Daftar SDM	06
1) Struktur Organisasi BUM Desa	06
2) Daftar SDM BUM Desa.....	07
C. Kepemilikan Modal	08
1) Penyertaan Modal Kalurahan	08
2) Penyertaan Modal Masyarakat.....	08
BAB II EVALUASI KINERJA TAHUN SEBELUMNYA	09
A. Kondisi Internal.....	09
1. Kondisi Sumber Daya Manusia	09
2. Perkembangan Usaha BUM Desa Bersama.....	09
3. Progres Kerja Sama Usaha dan Kerja Sama Non-Usaha..	09
4. Kondisi Keuangan	10
B. Kondisi Eksternal	11
1. Tantangan usaha.....	11
2. Potensi.....	11
3. Peluang.....	13
4. Prospek usaha	14
BAB III RENCANA PROGRAM KERJA	15
A. Sasaran Perusahaan	15
B. Strategi dan Kebijakan.....	16
C. Rencana Kerja	17
1) Matrik Rencana Kerja.....	17
2) Proyeksi Laba-Rugi Tahun Mendatang.....	18

3) Proyeksi Necara Tahun Mendatang.....	20
4) Proyeksi Arus Kas Tahun Mendatang	21
5) Proyeksi Investasi dan Sumber Pembiayaan Tahun Mendatang	23
 BAB IV INDIKATOR KINERJA KUNCI PELAKSANA OPERASIONAL.....	24-26
 BAB V RENCANA KERJA SAMA.....	26
A. Kerja Sama Usaha	26
B. Kerja Sama Non usaha.....	27
 BAB VI RENCANA KEGIATAN DAN KEBUTUHAN.....	28
A. Usaha/Barang/Jasa yang Akan Dikembangkan.....	28
B. Kebutuhan dari Usaha/Barang/Jasa.....	28
C. Rencana Lokasi.....	28
D. Kebutuhan Tenaga Kerja.....	28
E. Analisis Persaingan Usaha	29
F. Strategi Pemasaran	29
G. Perkiraan modal usaha	29
H. Alokasi Laba Usaha	30
 BAB VII PENUTUP	30

BAB I

PROFIL BUM KALURAHAN BERSAMA “BUM DESA BERSAMA LAKSITA DANAMAS LKD”

A. Visi Misi

VISI

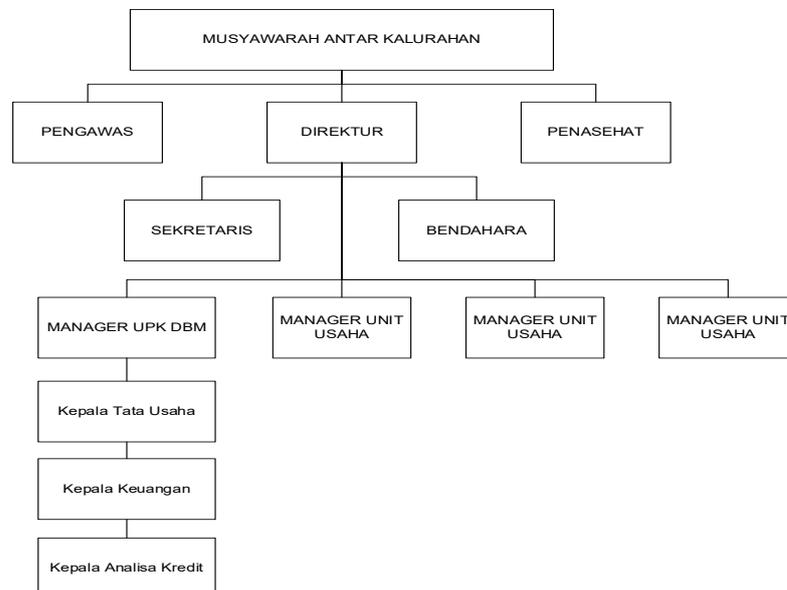
Pemberdayaan, pelestarian dan pengembangan asset eks PNPM MPd dalam rangka mewujudkan kesejahteraan dan kemandirian sosial ekonomi masyarakat

MISI

1. Memperkuat jaringan lembaga kemasyarakatan antar anggota melalui keswadayaan dan gotong royong masyarakat dalam proses pembangunan partisipatif dan berkelanjutan.
2. Menambah pengetahuan dan peningkatan kapasitas bagi masyarakat.
3. Mengembangkan perekonomian masyarakat pedesaan.
4. Kegiatan lainnya yang bermanfaat bagi masyarakat.

B. Struktur organisasi dan daftar SDM

a. Struktur Organisasi BUM DESA BERSAMA



b. Daftar SDM BUM Desa Bersama LAKSITA DANAMAS

DAFTAR PERSONEL
“BUM DESA BERSAMA LAKSITA DANAMAS LKD”

No.	Nama	Jabatan
1.	LURAH BOHOL	Penasihat
2.	LURAH BOTODAYAAN	Penasihat
3.	LURAH KARANGWUNI	Penasihat
4.	LURAH MELIKAN	Penasihat
5.	LURAH PETIR	Penasihat
6.	LURAH PRINGOMBO	Penasihat
7.	LURAH PUCANGANOM	Penasihat
8.	LURAH SEMUGIH	Penasihat
9.	WIDODO S.I.P.	Direktur
10.	LEONARDO	Sekretaris
11.	SUMADI, S.Pd.	Bendahara
12.	WAHANA, S.Pd.	Pengawas
13.	KASMA WAHYUNINGSIH, S.H	Pengawas
14.	EKO SUMANTO, S.I.P, S.Pd.	Pengawas
15.	TAUFIK YULIANTORO, S.E	Manager
16.	SUHARYATIK, S.I.P	K. Bag. Keuangan

17.	ARY IKA MULYANINGSIH, S.P	K. Bag. Tata Usaha
18.	YULI ISTANTO, A.Md	K. Bag. Analisis Kredit
19.	YASIN ASHARI	Tim Verifikasi
20.	IKA NINGSIH SETYAWATI	Tim Verifikasi
21.	FITA ISTIANI	Tim Verifikasi

C. Kepemilikan Modal :

1. Penyertaan Modal Kalurahan

- a. Penyertaan modal dari Kalurahan Bohol Sebesar Rp5.000.000,00
- b. Penyertaan modal dari Kalurahan Botodayaan Sebesar Rp5.000.000,00
- c. Penyertaan modal dari Kalurahan Karangwuni Sebesar Rp5.000.000,00
- d. Penyertaan modal dari Kalurahan Melikan Sebesar Rp5.000.000,00
- e. Penyertaan modal dari Kalurahan Petir Sebesar Rp5.000.000,00
- f. Penyertaan modal dari Kalurahan Pringombo Sebesar Rp5.000.000,00
- g. Penyertaan modal dari Kalurahan Pucanganom Sebesar Rp5.000.000,00
- h. Penyertaan modal dari Kalurahan Semugih Sebesar Rp5.000.000,00

2. Penyertaan Modal Masyarakat

Dalam rangka menciptakan unit usaha baru dari alokasi Surplus Dana Bergulir Masyarakat menyertakan modal sejumlah Rp. 460.000.000,00

BAB II

EVALUASI KINERJA TAHUN SEBELUMNYA

A. Kondisi Internal

1. Kondisi Sumber Daya Manusia

Ketersediaan SDM secara umum sangat memadai baik dari segi kualitas maupun kuantitas. Secara kualitas pendidikan masyarakat sudah banyak yang mencapai jenjang Pendidikan S1, sedangkan dari kuantitas jumlah penduduk Kapanewon Rongkop pada tahun 2021 hampir mencapai 50.000 jiwa.

2. Perkembangan Usaha BUM Desa Bersama :

Untuk perkembangan Usaha BUM Kalurahan Bersama “BUM DESA BERSAMA LAKSITA DANAMAS LKD” karena masih dalam proses transformasi dari Dana Bergulir Masyarakat Eks PNPM-Mandiri Perdesaan maka belum dapat disampaikan sebagai lembaga BUM Kalurahan Bersama Kapanewon Rongkop. Akan tetapi masih bernama PPM Kecamatan Rongkop yang sampai saat ini perkembangan usahanya sangat baik sesuai dengan hasil penilaian dari Inspektorat Daerah Gunungkidul dengan nilai 85,42 artinya dengan status Sehat.

3. Progres Kerja Sama Usaha dan Kerja Sama Non-Usaha

BUM Kalurahan Bersama adalah nama lain dari Badan Usaha Milik Desa Bersama yang berbadan hukum dan didirikan oleh Kalurahan dan/atau bersama Kalurahan-Kalurahan guna mengelola usaha, memanfaatkan aset, mengembangkan investasi dan produktivitas, menyediakan jasa pelayanan, dan/atau menyediakan jenis usaha lainnya untuk sebesar-besarnya kesejahteraan masyarakat Kalurahan. Progres kerjasama Usaha masih sebatas pengelolaan DBM eks PNPM-Mandiri Perdesaan.

4. Kondisi Keuangan:

AKTIVA			Rp	PASIVA			Rp
1.	HARTA			2.	UTANG		
1.1.3	Kas Operasional PPM	43.300			Pengembangan Kelembagaan	-	
1.1.4	Kas Pengembalian UEP	-			Dana Sosial bg RTM	-	
1.1.5	Kas Pengembalian SPP	-			50% Capaian surplus diatas target	-	
	Jumlah		43.300		Pinjam Pihak Ketiga	-	
1.2.3	Bank Operasional PPM	16.224.930					
1.2.4	Bank Pengembalian UEP	1.213.265.849					
					Jumlah Hutang	-	
1.2.6	Bank Pengembalian SPP	1.822.819.208					
	Jumlah		3.052.309.987	3.	MODAL		
1.3	Piutang				1. Modal Alokasi BLM UEP	414.925.000	
1.3.1	Piutang UEP	1.815.923.000			2. Modal Alokasi BLM SPP	1.369.200.000	
1.3.2	Piutang SPP	2.748.598.000			3. Alokasi Operasional 2% BLM	136.514.082	
1.3.3	Piutang Lain-lain	-			4. Surplus Ditahan	5.411.046.245	
	Jumlah		4.564.521.000		5. Surplus Berjalan	911.179.586	
1.4	Biaya Dibayar di muka	-					
	Akum Amortisasi	-			Jumlah		8.242.864.913
	Nilai Buku		-				
1.5	Inventaris	817.567.400					
	Akum Penyusutan	191.576.774					
	Nilai Buku Inventaris		625.990.626				

1.6	Aktiva Lain-lain		-		
	Rupa-rupa aktiva		-		
TOTAL AKTIVA			8.242.864.913	TOTAL PASIVA	8.242.864.913

B. Kondisi Eksternal

1. Tantangan Usaha:

Banyaknya lembaga keuangan lain yang ada serta minimnya pengetahuan dan semangat masyarakat untuk melakukan kegiatan usaha maka perlu adanya pembinaan terhadap pengelolaan usaha yang profesional dan akuntabel serta kemudahan dalam pelayanannya kepada masyarakat Kalurahan meskipun mengutamakan partisipatif atau pemberdayaan masyarakat.

2. Potensi usaha

a. Usaha yang sudah berjalan ialah usaha mikro atau DBM

NO	POTENSI	KONDISI HARAPAN	MEMANFAATKAN POTENSI
1	SDM Internal yang memadai	Unit usaha yang semakin berkembang	<ol style="list-style-type: none"> 1. Optimalisasi kinerja 2. Bekerjasama dengan pihak-pihak terkait (Pemerintah dan pihak ketiga / swasta) dalam peningkatan kapasitas 3. Bekerjasama dengan akademisi untuk penggunaan

			teknologiyang efektif dan efisien
2	Jumlah penduduk yang cukup banyak	Peningkatan Pelaku usaha UMKM dan Kelompok Usaha	<ol style="list-style-type: none"> 1. Pembinaan kelompok SPP 2. Bekerjasama dengan pemerintah/ pihak terkait 3. Bekerjasama dengan pihak ketiga

b. Potensi yang ada di Kapanewon Rongkop yang belum dimanfaatkan secara maksimal antara lain:

NO	POTENSI	KONDISI HARAPAN	MEMANFAATKAN POTENSI
1	Masyarakat punya modal semangat,Bersatu, gotong royong, untuk membangun kemandirian	Partisipasi masyarakat	
2	Rongkop merupakan pintu gerbang masuk JJLS	Pertumbuhan ekonomi	Berdirinya rest area beserta pusat kuliner

3. Peluang:

a. Peluang pengembangan dana bergulir masyarakat

No	Peluang	Kondisi Harapan	Strategi Memanfaatkan Peluang
1	<ol style="list-style-type: none"> 1. Meningkatnya usaha baru masyarakat. 2. Jumlah penduduk yang semakin bertambah. 3. Semangat usaha masyarakat yang meningkat 4. Daya beli masyarakat yang meningkat 	<p>Para pelaku usaha dan kelompok masyarakat memanfaatkan layanan Dana Bergulir Masyarakat</p>	<ol style="list-style-type: none"> 1. Pembinaan Anggota Kelompok 2. Bekerjasama dengan Pemerintah 3. Bekerja sama dengan Akademisi
2	<ol style="list-style-type: none"> 1. Peningkatan penggunaan teknologi oleh masyarakat 2. Mayoritas masyarakat menggunakan media sosial 	<p>Program dan layanan Dana Bergulir Masyarakat diketahui seluruh masyarakat</p>	<p>Promosi melalui media sosial</p>

b. Peluang pembukaan unit usaha baru

Masyarakat Kapanewon Rongkop mayoritas petani dan peternak dan dengan adanya BUM Kalurahan Bersama “BUM DESA BERSAMA LAKSITA DANAMAS LKD” bisa membuka peluang yang sangat besar untuk meningkatkan ekonomi masyarakat melalui penggemukan ternak dan usaha saprotan

NO	PELUANG	KONDISI HARAPAN	Strategi memanfaatkan peluang
1	Penggemukan Sapi	Meningkatkan kesejahteraan masyarakat dengan menambah pendapatan dari bagi hasil keuntungan	Memanfaatkan pakan ternak local dan membuat pakan ternak fermentasi
2	Sarana Produksi Pertanian	Meningkatkan kinerja masyarakat dengan kemudahan dan persaingan harga barang kebutuhan yg lebih terjangkau	Melakukan penjualan untuk masyarakat melalui distribusi ke Bumdes masing masing kalurahan

4. Prospek Usaha:

NO	Prospek Usaha	KONDISI HARAPAN	Strategi memanfaatkan peluang
1	Masyarakat pelaku usaha UMKM dan	Kelompok usaha UMKM dan kelompok	1. Pembinaan anggota kelompok

	kelompok SPP	usaha memanfaatkan layanan dana bergulir	2. Bekerjasama dengan pemerintah kalurahan 3. Promosi dalam pertemuan pertemuan tingkat kalurahan 4. Promosi melalui media sosial
--	--------------	--	---

Usaha yang dilakukan unit UPK selama ini hanya pada pemberian modal kegiatan usaha kelompok dalam bentuk pinjaman dengan bunga rendah, melihat dari hal tersebut masih banyak bidang usaha lain yang bisa dilakukan atau dikembangkan dalam rangka pemenuhan kebutuhan masyarakat Kalurahan.

BAB III

PROGRAM KERJA

A. Sasaran BUM Kalurahan Bersama

Dalam rangka mengelola usaha, memanfaatkan aset, mengembangkan investasi dan produktivitas, menyediakan jasa pelayanan, dan atau menyediakan jenis usaha lainnya untuk sebesar-besarnya kesejahteraan masyarakat Kalurahan Bohol, Kalurahan Botodayaan, Kalurahan Karangwuni, Kalurahan Melikan, Kalurahan Petir, Kalurahan Pringombo, Kalurahan Pucanganom, Kalurahan Semugih, mendirikan Badan Usaha Milik Kalurahan Bersama “BUM DESA BERSAMA LAKSITA DANAMAS LKD”

BUMKalma juga dilandasi oleh semangat kekeluargaan dan kegotong royongan. Wujud nyata dari kedua semangat tersebut adalah Musyawarah Antar Kalurahan sebagai organ tertinggi dalam

pengambilan keputusan BUMKalma. Kesejahteraan masyarakat secara keseluruhan akan tetap menjadi tujuan utama BUMKalma, bukan hanya kesejahteraan masing-masing individu.

Dari berbagai kerjasama yang dilakukan Bumkalma menysasar pada masyarakat kalurahan se Kapanewon Rongkop.

NO	USAHA	SASARAN
1	Penggemukan Ternak Sapi	Warga masyarakat Kapanewon Rongkop dengan cara bagi hasil
2	Sarana Produksi	Masyarakat petani di wilayah Kapanewon Rongkop melalui Suplai ke BUMDES masing masing desa

Sasaran kinerja absolut target tahun 2022 sesuai dengan hasil musyawarah antar kalurahan tanggal 31 bulan Desember tahun 2021

Total asset	: 8.242.864.913
Total Ekuitas	: 8.242.864.913
Laba bersih tahun berjalan	: 635.941.815

B. Strategi dan Kebijakan

1. Strategi BUM Kalurahan Bersama “BUM DESA BERSAMA LAKSITA DANAMAS LKD” adalah:
 - a. Melakukan kegiatan usaha ekonomi.
 - b. Membangun jejaring dengan mitra baik pemerintah maupun swasta
 - c. Melakukan kegiatan pelayanan umum.
 - d. Meningkatkan nilai guna atas aset dan potensi Kalurahan untuk kepentingan sebesar-besarnya kesejahteraan masyarakat Kalurahan.
 - e. Meningkatkan kemampuan keuangan Kalurahan dalam penyelenggaraan kewenangannya dan meningkatkan pendapatan masyarakat Kalurahan melalui berbagai kegiatan ekonomi masyarakat Kalurahan.

- f. Sebagai wadah untuk mengorganisir usaha mikro, kecil, dan menengah yang ada di masyarakat perdesaan sehingga terjalin kerja sama antar Kalurahan dan berkembang untuk meningkatkan kesejahteraan masyarakat Kalurahan.
 - g. Pemanfaatan teknologi informasi dalam pengelolaan keuangan dan layanan publik
2. Kebijakan BUM Kalurahan Bersama “BUM DESA BERSAMA LAKSITA DANAMAS LKD” pengelolaannya dilaksanakan berdasarkan semangat kekeluargaan dan gotong royong dengan prinsip;
- a. Profesionalisme.
 - b. Terbuka dan bertanggung jawab.
 - c. Partisipatif.
 - d. Prioritas sumber daya lokal.
 - e. Berkelanjutan.

C. Rencana Kerja

1. Matrik Rencana Kerja

NO	JENIS KEGIATAN	ANGGARAN (RP)	SUMBER	OUT PUT	INDIKATOR	WAKTU
1	SPP/SPKP	4.500.000.000	BUM Kalurahan Bersama	Sumber HU BUM Kalurahan Bersama	Menambah Pendapatan BUMKalma	2023
2	UEP	3.000.000.000	BUM Kalurahan Bersama	Sumber HU BUM Kalurahan Bersama	Menambah Pendapatan BUMKalma	2023
3.	Pembukaan unit baru/ usaha	200.000.000	BUM Kalurahan Bersama	Sumber HU BUM	Menambah Pendapatan BUMKalma	2023

	penggemukan ternak sapi			Kalurahan Bersama		
4.	Pembukaan Unit BARU/Usaha Sarana Produksi Pertanian	300.000.000	BUM Kalurahan Bersama dan Pemerintah Kalurahan	Sumber HU BUM Kalurahan Bersama	Menambah Pendapatan BUMKalma & Desa	2023

2. Proyeksi Laba Rigu Tahun Mendatang

Uraian	RKAP 2022		RKAP 2021		%
	Jumlah	%	Jumlah	%	
1	2	3	4	5	6=2-4
PENDAPATAN					
Pendapatan Operasional	1.421.565.000	99,05%	1.364.503.500	98,72%	4,18
Jasa Pengembalian SPP	891.795.000	62,14%	866.916.000	63%	2,87
Jasa Pengembalian UEP	529.770.000	36,91%	497.562.500	36%	6,47
Pendapatan Operasional Lain-lain	0	0%	25.000	0,00%	-100,00%
Pendapatan SPP Lain-lain	0	0%	-		
Jasa Pengembalian Pinjaman Lain (individu)	0	0%	-	0%	
Pendapatan Non Operasional	13.678.375	0,95%	17.678.375	1,28%	-0,23
Bunga Bank Operasional UPK	42.017	0,00%	42.017	0,00%	0,00
Bunga Bank Pengembalian SPP	8.148.256	0,57%	10.148.256	0,73%	-0,20
Bunga Bank Pengembalian UEP	5.488.102	1,11%	7.488.102	0,54%	-0,27

	0	0%	0	0%	
Total Pendapatan	1.435.243.375	100%	1.382.181.875	100%	0,04
BIAYA					-
Biaya Operasional	495.925.680	35%	460.220.811	33,30%	0,08
Honor Pengurus UPK	190.740.000	13%	178.200.000	12,89%	0,07
Administrasi dan Umum	40.720.000	3%	39.333.000	2,85%	0,04
Transport	15.400.000	1%	12.820.000	0,93%	0,20
Sewa Kantor	0	0%	0	0,00%	
Penyusutan Inventaris	37.752.800	2,63%	31.647.399	2,29%	0,19
BP UPK	0	0,00%	0	0,00%	
Tim Verivfikasi	0	0,00%	0	0,00%	
MAD Perguliran/ MAD Tutup Buku	0	0,00%	0	0,00%	
Tim Penyehatan Pinjaman	500.000	0,03%	0	0,00%	
Insentif Tepat Waktu (IPTW)	126.351.000	8,80%	117.904.000	9,00%	0,07
Peningkatan Kapasitas	0	0,00%	0	0,00%	# /0!
Biaya Operasional Lain-lain	46.700.000	3,25%	45.557.900	3,00%	0,03
Amortisasi Dibayar Dimuka	0	0,00%	0	0,00%	
Penyustan Aktiva Tetap	0	0,00%	0	0,00%	
Tunjangan Pengurus UPK	37.761.880	2,63%	34.758.512	1,00%	0,09
Biaya Penghapusan Inventaris	0	0,00%		0,00%	
Biaya Penghapusan Pinjaman	0	0,00%	0	0,00%	
Biaya Penghapusan Pinjaman	0	0,00%	0	0,00%	
Biaya Non Operasional	2.204.054	0,15%	3.901.676	0,00%	-0,44
Pajak Bank Operasional	8.402	0,00%	8.402	0,00%	0
Pajak Pengembalian SPP	1.029.652	0,07%	2.029.652	0,00%	-0,49
Pajak Pengembalian UEP	800.000	0,06%	1.497.622	0,00%	-0,47
Adm Bank Operasional UPK	78.000	0,01%	78.000	0,00%	0,00
Adm Pengembalian SPP	144.000	0,01%	144.000	0,00%	0,00
Adm Pengembalian UEP	144.000	0,01%	144.000	0,00%	0,00
Biaya Lain-lain Non Operasional Lain-lain SPP	0	0,00%	0	0,00%	
Pajak pendapatan	7.176.217	0,50%	6.879.802	0,00%	0,04
Total Biaya	505.305.951	35,21%	471.002.289	34,08%	0,07
Laba (Rugi) Konprehensif Setelah Pajak	929.937.424	64,79%	911.179.586	65,92%	0,02

3. Proyeksi Neraca Tahun Mendatang

Uraian	RKAP 2022	Realisasi 2021	%
1	2	3	4=2-3
AKTIVA			
Kas			
Kas Operasional	87.000	43.300	1,01
Kas Pinjaman SPP	0	0	
Kas Pinjaman UEP	0	0	
Kas Usaha Lain	0	0	
Kas Pinjaman Lainnya	0	0	
Bank			-
Bank Operasional UPK	6.656.817	16.224.930	-0,59
Bank SPP	904.102.410	1.822.819.208	-0,50
Bank UEP	814.276.784	1.213.265.849	-0,33
Pinjaman			-
Pinjaman SPP	4.114.156.500	2.748.598.000	0,50
Pinjaman UEP	2.391.762.000	1.815.923.000	0,32
Pinjaman Lainnya	0	0	
Biaya Dibayar Dimuka			
Biaya Dibayar Dimuka	0	0	
Inventaris			
Inventaris	323.035.826	348.390.626	-0,07
Aktiva Tetap			
Aktiva Tetap	277.600.000	277.600.000	0,00
Rupa-rupa Aktiva			
Aktiva Rupa-rupa	0	0	
JUMLAH AKTIVA	8.831.677.337	8.242.864.913	0,07
PASIVA			

Hutang			
Hutang Kelembagaan	0	0	
Dana Sosial	0	0	
Hutang Bonus UPK	0	0	
Hutang Lain-lain	0	0	
Cadangan Resiko	0	0	
Modal			
Modal SPP	1.369.200.000	1.369.200.000	0,00
Modal UEP	414.925.000	414.925.000	0,00
Modal BLM Operasional 2%	136.514.082	136.514.082	0,00
Modal Dana Hibah Pihak Ketiga	0	0	
Surplus/ Devisit Ditahan	5.981.100.831	5.411.046.245	0,11
Surplus/ Devisit	929.937.424	911.179.586	0,02
JUMLAH PASIVA	8.831.677.337	8.242.864.913	0,07

4. Proyeksi Arus Kas Tahun Mendatang

Uraian	RKAP 2022	RKAP 2021	%
	Jumlah	Jumlah	
1	2	3	4
PENERIMAAN			
Penerimaan Operasional			
Jasa Pengembalian SPP	891.795.000	866.916.000	
Jasa Pengembalian UEP	529.770.000	497.562.500	
Penerimaan Operasional Lain-lain	0	0	
Penerimaan SPP Lain-lain	0	0	

Jasa Pengembalian Pinjaman Lain (individu)	0	0	
Penerimaan Non Operasional			
Bunga Bank Operasional UPK	42.017	42.017	
Bunga Bank Pengembalian SPP	8.148.256	10.148.256	
Bunga Bank Pengembalian UEP	5.488.102	7.488.102	
Penerimaan Lain-lain		25.000	
Total Penerimaan	1.435.243.375	1.382.181.875	
PENGELUARAN			
Pengeluaran Operasional			
Honor Pengurus UPK	190.740.000	178.200.000	
Administrasi dan Umum	40.720.000	39.333.000	
Transport	15.400.000	12.820.000	
Sewa Kantor	0	0	
Penyusutan Inventaris	37.752.800	31.647.399	
BP UPK	0	0	
Tim Verifikasi	0	0	
MAD Perguliran/ MAD Tutup Buku	0	0	
Tim Penyehatan Pinjaman	500.000	0	
Insentif Tepat Waktu (IPTW)	126.351.000	117.904.000	
Peningkatan Kapasitas	0	0	
Pengeluaran Operasional Lain-lain	46.700.000	45.557.900	
Amortisasi Dibayar Dimuka	0	0	
Penyusutan Aktiva Tetap	0	0	
Tunjangan Pengurus UPK	37.761.880	34.758.512	
Pengeluaran Penghapusan Inventaris	0	0	

Pengeluaran Penghapusan Pinjaman	0	0	
Pengeluaran Penghapusan Pinjaman	0	0	
Pengeluaran Non Operasional			
Pajak Bank Operasional	8.402	8.402	
Pajak Pengembalian SPP	1.029.652	2.029.652	
Pajak Pengembalian UEP	800.000	1.497.622	
UPK Adm Bank Operasional	78.000	78.000	
Adm Pengembalian SPP	144.000	144.000	
Adm Pengembalian UEP	144.000	144.000	
Pengeluaran Lain-lain Non Oerasional Lain-lain SPP	0	0	
Pajak Pendapatan	7.176.217	6.879.802	
Total Pengeluaran	505.305.951	471.002.289	
Surplus/Defisit	929.937.424	911.179.586	
SALDO AKHIR KAS	87.000	43.300	

5. Proyeksi Investasi dan Sumber Pembiayaan Tahun Mendatang

NO	Uraian	RKAP 2022	RKAP 2021	%
1	2	3	4	5=3-4
I	Aset Tetap Berwujud			
1	Tanah	277.600.000	277.600.000	-
2	Gedung dan Perlengkapannya	284.786.300	304.539.500	-0,06
3	Mesin dan Peralatan	16.031.000	15.408.000	0,04
4	Kendaraan	2	2	-
5	Peralatan kantor	24.281.600	28.443.124	-0,15

II	Aset Tidak Terwujud			
1	Software	0	0	
2	Lisensi/ Sertifikat	0	0	
3	Software Desain Engineering	0	0	
4	Training	0	0	
Total :		602.698.902	625.990.626	- 0,04

BAB IV

INDIKATOR KINERJA KUNCI PELAKSANA OPERASIONAL

Indikator Kinerja Kunci yang selanjutnya disingkat IKK adalah Kinerja yang menggambarkan keberhasilan BUM Kalurahan Bersama “BUM DESA BERSAMA LAKSITA DANAMAS LKD” dalam pengembangan usaha, adapun indikator yang dimaksud meliputi:

- a. Managemen BUM Kalurahan Bersama
 1. Pengelolaan Administrasi dengan baik
 2. Pelaksanaan AD/ART
 3. Ketersediaan SOP
 4. Kedisiplinan Karyawan
- b. Laporan Kinerja Keuangan
 1. Tersusunnya Laporan Keuangan sesuai standar
 2. Tersedianya Laporan Rugi Laba, Arus Kas dan Neraca
- c. Kesejahteraan Karyawan adanya peningkatan pendapatan karyawan
- d. Jumlah Pengunjung/ Nasabah adanya peningkatan jumlah pengunjung ke Lokasi Usaha
- e. Peningkatan Kapasitas Pengelola
- f. Peningkatan Kontribusi PAKal

Indikator lainnya dalam kinerja BUM Kalurahan Bersama terbagi dalam 4 (empat) dimensi, yaitu:

a. Dimensi Manajemen terdiri 22 indikator yaitu

1. Pendidikan Pengelola
2. Pengetahuan dan Keterampilan Pengelola
3. Pelatihan BUM Kalurahan Bersama
4. Regenerasi Pengelola
5. Kelengkapan Dokumen AD/ART
6. Sistem (AD/ART, Perkal, Analisis Kelayakan Usaha, Permodalan)
7. SOP (Standar Operasional Prosedur)
8. Rekrutmen Pengelola BUM Kalurahan Bersama
9. Tunjangan Kinerja, Insentif
10. Disiplin Karyawan
11. Pengelolaan Administrasi
12. Komunikasi Pengelola
13. Kemudahan mendapatkan bahan baku untuk usaha
14. Pelaporan Keuangan
15. Aplikasi pelaporan keuangan
16. Pengawasan
17. Keberlanjutan usaha
18. Kantor BUM Kalurahan Bersama
19. Kendaraan Operasional
20. Fasilitas Peralatan Kantor
21. Fasilitas Peralatan Produksi
22. Fasilitas Jaringan Internet.

b. Dimensi Sosial terdiri dari 5 indikator, yaitu:

1. Pemberdayaan Masyarakat PMKS
2. Kontribusi untuk PMKS
3. Kontribusi untuk kesehatan masyarakat
4. Kontribusi untuk pendidikan masyarakat

5. Partisipasi masyarakat
- c. Dimensi Ekonomi terdiri dari 10 indikator, yaitu:
1. Kontribusi untuk PAKal
 2. Target Keuntungan
 3. Jaringan Pasar
 4. Kemitraan
 5. Keunikan Produk
 6. Keuntungan BUM Kalurahan Bersama
 7. Penambahan Jumlah Unit Usaha
 8. Gaji Pengelola BUM Kalurahan Bersama
 9. Hutang BUM Kalurahan Bersama
- d. Dimensi Lingkungan terdiri dari 2 indikator yaitu:
1. Pencemaran lingkungan
 2. Pelestarian lingkungan

BAB V

RENCANA KERJA SAMA

A. Rencana Kerja Sama Usaha

Rencana Kerjasama Usaha BUM Kalurahan Bersama “BUM DESA BERSAMA LAKSITA DANAMAS LKD” adalah penyertaan modal dari Kalurahan-kalurahan maupun masyarakat perorangan:

1. Pihak-Pihak:

PIHAK-PIHAK	BUMKALMA	PIHAK KETIGA
Kewajiban	Mendirikan Unit Usaha Baru yaitu usaha Sarana Produksi Pertanian	Kalurahan
Hak	Menerima setoran modal penyertaan dari 8 Kalurahan	Mendapatkan bagian Laba atau Keuntungan

2. Sumber Daya

SDM	LOKASI	BADAN HUKUM	KERJA SAMA
Masyarakat	Kapanewon Rongkop “BUM DESA BERSAMA LAKSITA DANAMAS LKD.”	BUM DESA BERSAMA	Pendirian usaha Sarana Produksi Pertanian

3. Besaran Investasi

BESARAN INVESTASI	PERUNTUKAN	PIHAK MENANGGUNG BIAYA
500.000.000	Pembukaan unit usaha baru	BUMKALMA

4. Bentuk Kerjasama

Bentuk kerjasama yang direncanakan adalah pendirian Unit Baru yaitu Usaha penggemukan ternak sapi dan Sarana Produksi pertanian pada tahun 2023.

5. Proyeksi Keuangan dan Pembagian Hasil Usaha

Proyeksi dan pembagian hasil usaha dituangkan dalam Anggaran Dasar dan Anggaran Rumah Tangga BUMKalma.

B. Rencana Kerja Sama Non usaha

Bentuk Kerja sama Non Usaha ini belum ada rencana sehingga saat ini akan lebih mengoptimalkan aset yang ada dengan meningkatkan tertib manajemen pengelolaan keuangan dan administrasi umum BUM Kalurahan Bersama.

BAB VI

RENCANA KEGIATAN DAN KEBUTUHAN

A. UNIT USAHA BARU

Usaha yang akan dikembangkan yaitu

- Penggemukan ternak sapi
- Usaha Sarana Produksi pertanian

B. KEBUTUHAN

NO	KEGIATAN	KUANTITAS	ANGGARAN	TARGET
1.	Penggemukan ternak sapi	10 ekor	200.000.000	2023
2	Usaha Sarana Produksi Pertanian	1 Unit	300.000.000	2023

C. RENCANA LOKASI

Dengan berbagai pertimbangan lokasi yang paling strategis untuk usaha baru tersebut adalah di kantor BUM Kalurahan Bersama karena masih belum mampu untuk mendirikan Gedung/ ruang usaha sendiri.

D. KEBUTUHAN TENAGA KERJA

Perencanaan tenaga kerja sangat penting untuk terwujudnya usaha yang sehat dan berjalan baik. Perencanaan tenaga kerja adalah salah satu faktor yang paling dasar dalam suatu usaha. Tapi dalam penentuan tenaga kerja kita harus memiliki kriteria tertentu sesuai dengan kebutuhan.

Dengan beberapa kegiatan usaha yang akan dilaksanakan, tenaga kerja yang dibutuhkan adalah 2 orang dan dalam pelaksanaan kerja unit usaha baru tersebut mengikuti aturan kerja yang diterapkan oleh BUNkalma.

E. ANALISIS PERSAINGAN USAHA

Persaingan usaha sangat biasa terjadi, sebagai pelaku usaha perlu mempertimbangan dan mengamati keunggulan dan kelemahan pelaku usaha lainnya. Sebagai pelaku usaha kita perlu menyikapi persaingan usaha yang terjadi. Persaingan pada masa kini adalah penjualan online.

Untuk menyikapi hal tersebut BUM Kalurahan Bersama “BUM DESA BERSAMA LAKSITA DANAMAS LKD” memiliki beberapa strategi yang dapat mengembangkan Unit Usaha Baru

F. STRATEGI PEMASARAN

Strategi pemasaran dengan perhitungan biaya pemasaran yang dibutuhkan mengacu pada:

- ❖ Strategi tempat (Place): meletakkan keunggulan pada lokasi usaha;
- ❖ Lokasi usaha terletak di Kalurahan Semugih
- ❖ Strategi promosi: melalui selebaran dan brosur serta sosialisasi pada masyarakat kalurahan
- ❖ Menawarkan kemudahan dalam pelayanan terhadap masyarakat atau konsumen

G. PERKIRAAN MODAL USAHA SARANA PRODUKSI PERTANIAN

1. Penggemukan Ternak Sapi

Modal usaha yang dibutuhkan sebesar Rp200.000.000,00 (Dua ratus Juta rupiah) Perkiraan perhitungan keuntungan usaha sebagai berikut:

- ❖ Dana Cadangan : Rp. 0
- ❖ Pembelian hewan : 10 ekor sapi @ Rp19.500.000,00 = Rp195.000.000,00
- ❖ Biaya Operasional 2% = Rp5.000.000,00 (Lima juta rupiah)
- ❖ Penjualan hewan : 10 ekor sapi @ Rp. 27.000.000 = Rp270.000.000,00

Perkiraan Laba Bersih Rp70.000.000,00 : 2 = Rp35.000.000,00 (Tiga puluh Lima juta rupiah).

2. Usaha Sarana Produksi Pertanian

Modal usaha yang dibutuhkan sebesar Rp300.000.000,00 (Tiga ratus Juta rupiah) Perkiraan perhitungan keuntungan usaha sebagai berikut:

- ❖ Dana Cadangan 15%, Rp75.000.000,00 (Tujuh puluh lima juta rupiah)
- ❖ Hasil Usaha 20% x Rp425.000.000,00 = Rp85.000.000,00 (Delapan puluh lima juta rupiah)
- ❖ Biaya Operasional 40% = Rp34.000.000,00 (Tiga puluh empat juta rupiah)

Perkiraan Laba Bersih Rp51.600.000,00 (Lima puluh satu juta rupiah).

H. ALOKASI LABA USAHA

Persentase alokasi laba sesuai dengan AD/ART secara proporsional disesuaikan dengan modal yang disetor sebagai modal penyertaan Kalurahan.

BAB VII PENUTUP

Keberhasilan Badan Usaha Milik Kalurahan Bersama “BUM DESA BERSAMA LAKSITA DANAMAS LKD” dalam melaksanakan rencana program yang disusun pada dasarnya ditentukan oleh sejauh mana dan konsistensi manajerial organisasi dan keterlibatan masyarakat Kalurahan dalam pengembangan usaha yang dikelola.