



RENCANA KERJA (RK)

RENCANA ANGGARAN PENDAPATAN DAN BELANJA KOPERASI (RAPBK) TAHUN 2025

RAT KE - 10



KATA PENGANTAR

Puji syukur kehadirat Allah SWT yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada kita semua, sehingga penyusunan Rencana Kerja dan Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Koperasi Konsumen Praja Sejahtera Jawa Barat Tahun 2025 dapat terselesaikan dengan baik dan lancar.

Rencana Kerja dan Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Koperasi merupakan dokumen perencanaan strategis yang berisi gambaran detail mengenai tujuan, sasaran dan aktivitas yang akan dilakukan oleh Koperasi Konsumen Praja Sejahtera Jawa Barat selama satu tahun kedepan.

Semoga dengan tersusunya Rencana Kerja dan Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Koperasi diharapkan dimasa mendatang Koperasi Konsumen Praja Sejahtera dapat lebih meningkatkan kualitas pelayanan kepada anggota dalam mewujudkan Visi dan Misi Koperasi Konsumen Praja Sejahtera Jawa Barat.

Kami sadari dalam penyusunan Rencana Kerja dan Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Koperasi ini masih terdapat kekurangan sehingga diharapkan adanya saran dan masukan demi kemajuan koperasi kita bersama.

Bandung, 31 Desember 2024

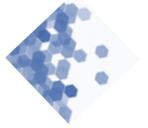
TOP MANAGEMENT COOPERATIVE



KOPERASI KONSUMEN PRAJA SEJAHTERA
JAWA BARAT

Dr. Drs. H. Anton Gustoni, M.Si
CEO

DAFTAR ISI



	Hal
Kata Pengantar	i
Daftar Isi	ii
BAB I PENDAHULUAN	1
A. Latar Belakang	1
B. Landasan Hukum	1
C. Maksud dan Tujuan	2
D. Sasaran	2
E. Sistematika Penulisan	3
BAB II PROGRAM KERJA	5
A. Bidang Organisasi	5
B. Bidang Pelayanan	5
C. Bidang Usaha/ Bisnis	6
D. Bidang Promosi	6
E. Bidang Keuangan	7
BAB III RENCANA KERJA DAN RENCANA ANGGARAN PENDAPATAN DAN BELANJA KOPERASI TAHUN 2025	8
A. Rencana Kerja Koperasi	9
B. Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Koperasi Tahun 2025	10
1. Evaluasi Pelaksanaan Anggaran Pendapatan dan Belanja Koperasi Tahun 2024	11
2. Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Koperasi Tahun 2025	13
BAB IV KESIMPULAN DAN PENUTUP	18
A. Kesimpulan	18
B. Penutup	19



BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

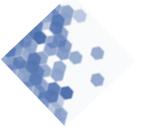
Rencana Kerja (RK), Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Koperasi (RAPBK) merupakan suatu proses yang berorientasi pada hasil yang ingin dicapai selama kurun waktu satu tahun akan menjadi landasan operasional dalam melaksanakan tugas dan tanggung jawab Top Management Cooperative untuk mencapai tujuan, untuk mencapai harapan dimaksud proses kegiatan yang harus dilaksanakan secara sistematis mulai dari tahap perencanaan, pelaksanaan, pengawasan, monitoring dan evaluasinya sampai dengan tahap pemanfaatan dan pemeliharaan hasil-hasilnya.

Rencana Kerja (RK) tahunan yang akan dilaksanakan oleh Koperasi Konsumen Praja Sejahtera Jawa Barat pada tahun 2025, pada prinsipnya melanjutkan program kerja tahun 2024, yang disesuaikan dengan potensi, situasi dan kondisi yang ada kemudian disempurnakan sesuai kemampuan, pengetahuan serta sumberdaya yang dimiliki Koperasi.. Program Kerja (RK), Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Koperasi (RAPBK) mengacu pada Rencana Strategis KKPS Jabar Tahun 2021-2026.

B. Landasan Hukum

Penyusunan Program Kerja (RK), Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Koperasi (RAPBK) ini berlandaskan pada:

1. Undang-Undang Nomor 25 Tahun 1992 Tentang Perkoperasian;
2. Undang-undang Nomor 11 Tahun 2020 Tentang Cipta Kerja;
3. Peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia Nomor 19/PER/M.KUKM/IX/2015 Tentang Penyelenggaraan Rapat Anggota Koperasi;
4. Anggaran Dasar dan Anggaran Rumah Tangga Koperasi Konsumen Praja Sejahtera Jawa Barat;
5. Rencana Strategis Koperasi Konsumen Praja Sejahtera Jawa Barat Tahun 2021-2026



C. Maksud dan Tujuan

1. Maksud

Maksud dari Penyusunan Rencana Kerja dan Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Koperasi adalah Memberi arah dan pedoman secara khusus bagi pengurus serta umumnya bagi seluruh anggota koperasi dalam pelaksanaan seluruh kegiatan Koperasi Konsumen Praja Sejahtera Jawa Barat dapat dimanfaatkan dengan baik sehingga target yang ditetapkan dalam tahun 2025 ini dapat dicapai sesuai dengan rencana.

2. Tujuan

- a. Sebagai pedoman bagi pelaksanaan program kerja bidang organisasi dan administrasi kantor, bidang keuangan, bidang pelayanan dan bisnis;
- b. Sebagai alat kendali agar kegiatan-kegiatan KKPS Jabar dapat dilaksanakan berdasarkan program yang telah direncanakan, teratur sesuai dengan prioritasnya;
- c. Sebagai alat kontrol agar dapat diukur, diawasi, dievaluasi untuk menuju peningkatan pengembangan serta penyempurnaan.

D. Sasaran

Sasaran disusunnya Program Kerja (RK), Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja (RAPBK) ini adalah :

1. Bagi Pengurus dan Pengelola, agar mempunyai pegangan dalam melaksanakan tugas sehari-hari;
2. Bagi Pengawas merupakan bahan evaluasi dalam pelaksanaan program kerja yang dilaksanakan oleh pengurus;
3. Bagi Anggota dapat meningkatkan partisipasinya dalam pemupukan modal melalui simpanan wajib nya, serta memanfaatkan pelayanan/program kegiatan yang telah disepakati;
4. Bagi Pelaku usaha sebagai mitra bisnis dapat meningkatkan kegiatan pengembangan usahanya, sehingga dicapai hasil yang memuaskan;
5. Bagi Pemangku Kepentingan, dapat mengukur hasil kerja seluruh Pemimpin Organisasi KKPS Jabar yang terkait, sejauhmana hasil kegiatan di koperasi dapat dicapai.



E. Sistematika Penyusunan

Program Kerja ini disusun dengan sistematika sebagai berikut :

Kata Pengantar

Daftar Isi

Bab I Pendahuluan

- A. Latar Belakang
- B. Maksud dan Tujuan
- C. Sasaran
- D. Sistematika Penulisan

Bab II Program Kerja

- A. Bidang Organisasi
- B. Bidang Usaha
- C. Bidang Pelayanan
- D Bidang Promosi
- E Bidang Keuangan

Bab III Rencana Kerja (RK) dan Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Koperasi (RAPBK) Tahun 2025

- A. Rencana Kerja
- B. Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Koperasi

Bab IV Kesimpulan dan Penutup

- A Kesimpulan
- B Penutup

F. Strategi Pengembangan Program Kerja Koperasi Tahun 2025

Strategi Koperasi Konsumen Praja Sejahtera Jawa Barat sebagai suatu proses penentuan rencana pengurus yang fokus pada tujuan jangka pendek, menengah maupun jangka panjang organisasi yang disertai dengan upaya agar tujuan dapat dicapai, serta memperkuat posisi bersaing produk dan jasa yang akan dilayani oleh masing-masing divisi dengan menggerakkan semua sumber daya koperasi yang dimiliki.



Strategi yang akan dikembangkan dalam rangka pencapaian Visi dan Misi serta Tujuan dan Sasaran Koperasi Konsumen Praja Sejahtera Jawa Barat adalah:

1. Penataan Kelembagaan Koperasi;
2. Peningkatan Kualitas SDM koperasi;
3. Peningkatan Kualitas dan Kuantitas Pelayanan;
4. Meningkatkan Koordinasi dengan Stakeholders Terkait;
5. Meningkatkan/memperbaiki Infrastruktur Pelayanan dan Bisnis;
6. Menjalin Kerjasama dengan Perusahaan – Perusahaan Milik Pemerintah maupun Swasta;
7. Meningkatkan Investasi pada Sektor Riil;
8. Pembukaan usaha-usaha baru yang potensial;
9. Mengembangkan Pola Pemasaran kepada Anggota dan non Anggota;
10. Meningkatkan Nilai Tambah Kemanfaatan Koperasi;
11. Penguatan Akuntabilitas Kinerja Koperasi;
12. Penguatan Kepengawasan Internal maupun External.



BAB II

PROGRAM KERJA

A. Bidang Organisasi

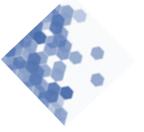
Program Kerja Bidang Organisasi Tahun 2025 disusun berdasarkan pada kepentingan Koperasi Konsumen Praja Sejahtera (KKPS) Jawa Barat, untuk mengembangkan Organisasi KKPS Jabar yang professional sesuai dengan peraturan dan perundang undangan yang berlaku. Adapun Program Kerja Bidang Organisasi meliputi:

1. Melaksanakan Rapat Anggota Tahunan Tahun Buku 2025 dengan tepat waktu secara online dan offline (hybrid) dengan agenda:
 - a) Laporan Pertanggungjawaban Pengurus (Top Management) dan Laporan Pertanggungjawaban Pengawas (Inspector) Tahun Buku 2025;
 - b) Pengesahan Rencana Kerja dan Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Koperasi Tahun 2026;
2. Penguatan Kelembagaan Koperasi melalui Pendampingan oleh Tenaga Ahli (Konsultan), Dinas Koperasi Tingkat Provinsi Jawa Barat serta Kemetrian Koperasi;
3. Penguatan SDM Anggota Koperasi;
4. Penguatan SDM Pengelola Koperasi;
5. Penguatan Manajemen Organisasi;
6. Penguatan Sistem Pelayanan dengan Teknologi Informasi;
7. Rekrutmen SDM Pengelola.

B. Bidang Pelayanan

Program pelayanan Koperasi Konsumen Praja Sejahtera Jawa Barat kepada anggota yang selama ini sudah berjalan dengan baik namun masih perlu terus dikembangkan agar program tersebut dapat dirasakan manfaatnya oleh seluruh anggota. Program pelayanan tersebut sebagai berikut:

1. Pengembangan Pelayanan Kebutuhan Anggota:
 - a) Koordinasi dengan Perangkat Daerah/Setda/Setwan;
 - b) Identifikasi Kebutuhan Anggota;



-
- c) Survey Pasar;
 - d) Pengembangan Jaringan Usaha;
 - e) Kerjasama Usaha dengan Perusahaan Milik Pemerintah maupun Perusahaan Swasta;
2. Penguatan SDM Bidang Pelayanan.
 3. Penyusunan dan Penyempurnaan Sistem Operasional Mamanjemen Pelayanan dan Sistem Operasional Prosedur Pelayanan.

C. Bidang Usaha/Bisnis

Dalam upaya menjalankan dan mengembangkan usaha/bisnis koperasi, langkah-langkah yang akan dilakukan sebagai berikut:

1. Penyusunan Rencana Bisnis melalui FGD:
 - a) Station Pengisian Bahan Bakar Umum (SPBU);
 - b) Station Pengisian Kendaraan Listrik Umum (SPKLU);
 - c) Station Pengisian Bahan Bakar Elpiji (SPBE);
 - d) Supermarket.
2. Koordinasi dengan perusahaan terkait;
3. Pengembangan jaringan usaha/bisnis;
4. Kerjasama dengan Pertamina dan PLN;
5. Kerjasama dengan Asosiasi Pengusaha Ritel Indonesia;
6. Penyusunan Sistem Operasional Mamanjemen dan Sistem Operasional Prosedur Bisnis;
7. Membuka Layanan Pengadaan Secara Elektronik (LPSE).

D. Bidang Promosi

Promosi Produk pelayanan kepada anggota akan terus ditingkatkan agar semua anggota dapat mengetahui dan mengakses program-program koperasi yang bisa memberikan manfaat lebih besar baik bagi anggota itu sendiri maupun kepada perusahaan koperasi, melalui:

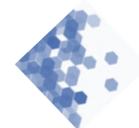
1. Android;
2. On the Spot (Mobil Keliling);
3. Banner/ Brosur/Leaflet;
4. Web Site KKPS;



-
5. Pameran;
 6. Show Window.

E. Bidang Keuangan

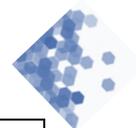
Perencanaan bidang keuangan dilakukan dengan memperhitungkan kebutuhan pelaksanaan program kerja koperasi yang diatur penggunaannya secara sistemik agar tercipta ketertiban dalam pengelolaan keuangan seperti yang dituangkan dalam Rencana Kerja dan Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Koperasi Konsumen Praja Sejahtera Jawa Barat Tahun 2025



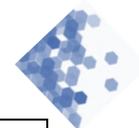
BAB III
RENCANA KERJA
DAN
RENCANA ANGGARAN PENDAPATAN DAN BELANJA KOPERASI
TAHUN 2025

A. RENCANA KERJA KOPERASI

No	Rencana Kerja Tahun 2025	Keterangan
1	Kelembagaan	
	a. Keanggotaan	
	1) Peningkatan Jumlah Anggota Baru (PPPK/PNS yang belum menjadi Anggota)	Koordinasi dengan PD/Setda/Setwan
	2) Updating data Anggota	1 pkt
	b. Rapat Anggota	
	1) Rapat Pra RAT	1kl
	2) Rapat Anggota Tahunan Tahun Buku 2025 Pelaksanaan Januari Tahun 2026	1 kl
	3) Rapat Konsolidasi dan Temu Konsultasi Dengan Anggota	1 kl
	c. Pengurus	
	1) Rapat Internal	
	a) Rapat Rutin Mingguan/Bulanan	12 kl
	b) Rapat Evaluasi Triwulan	4 kl
	c) Rapat Persiapan Rapat Anggota Tahunan	2 kl
	d) Rapat Pembahasan Rencana Kerja dan Rencana Anggaran pendapatan dan Belanja Koperasi Tahun Buku 2026	2 kl
	e) Rapat Pengurus yang dihadiri Pengawas	4 kl
	2) Rapat Ekternal	
	Rapat dengan stakeholders terkait :	
	a) Rapat dengan Konsultan	12 kl
	b) Rapat dengan Dinas KUK Prov Jabar	1kl
	c) Rapat dengan Mitra Perbankan	10 kl
	d) Rapat dengan Mitra PT. Jamkrida	2 kl
	e) Rapat dengan Mitra PT. BIJB	4 kl
	f) Rapat dengan Mitra PT. Jaswita	2 kl
	g) Rapat Koordinasi dengan Perangkat Daerah	4 kl



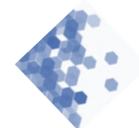
	h) Penyusunan SOM dan SOP Internal dan Eksternal	1 pkt
	d. Pengawas	
	Rapat Internal Pengawas	
	1) Rapat evaluasi pelaksanaan program kerja Pengurus	4 kl
	2) Rapat kerja pelaksanaan pengawasan	4 kl
	3) Rapat pembahasan pembuatan laporan pengawasan	2 kl
2.	Usaha dan Pengembangan Bisnis Koperasi	
	1) Pelayanan pada Anggota:	
	1) Sandang	1 pkt
	2) Pangan	1 pkt
	3) Papan	1 pkt
	4) Pendidikan	1 pkt
	5) Kesehatan	1 pkt
	6) Alat Kerja	1 pkt
	7) Alat Transportasi	1 pkt
	8) Alat Komunikasi	1 pkt
	9) Umroh & Haji dan Wisata	1 pkt
	10) Perayaan dan Pesta (EO dan WO)	1 pkt
	11) Usaha Keluarga	1 pkt
	b. Bisnis Koperasi dengan Non Anggota	
	1) Layanan Jasa Rental Kendaraan	1 pkt
	2) Jasa traveling	1 pkt
	3) Jasa Outbon	1 pkt
	4) Pemasaran Perumahan dan Penjualan Unit Tempat Tinggal	1 pkt
	5) Jasa Iklan Advertising	1 pkt
	6) Ibadah Umroh dan Haji	1 pkt
	7) Pemasaran dan Penjualan Handphone, Laptop, Kendaraan Roda Dua/Roda Empat.	1 pkt
	8) Layanan Jasa Rental Kendaraan	1 pkt
	9) Pengadaan Barang dan Jasa Lainnya	1 pkt
	c. Pengadaan/Kerjasama Sarana Usaha Koperasi	
	1) Pengadaan Master Pland Pembangunan Gedung Pelayanan KKPS Jabar	1 pkt
	2) Pengadaan Station Pengisian Kendaraan Listrik	1 pkt
	3) Pengadaan Station Pengisian Elpiji (SPBE)	1 pkt
	4) Kerjasama Kemitraan dengan Perusahaan Retail	1 pkt



	5) Kerjasama Kemitraan dengan Perusahaan Wedding Organizer dan Event Organizer	1 pkt
	6) Kerjasama Kemitraan dengan Perusahaan Otomotif	1 pkt
	7) Kerjasama Kemitraan dengan Perusahaan elektronik	1 pkt
	8) Kerjasama Kemitraan dengan Perusahaan Property	1 pkt
	9) Pengembangan Kerjasama Antar Koperasi	1 pkt
3.	Peningkatan Kualitas SDM Koperasi	
	a. Anggota	
	1) Diklat Perkoperasian	1 kl
	2) Diklat Kewirausahaan	1 kl
	3) Sosialisasi Keanggotaan	1 pkt
	b. Pengurus dan Pengawas	
	1) Best Practice	1 kl
	2) Mengikuti Harkop Tingkat Provinsi Jawa Barat	1 kl
	b. Pengelola	
	1) Capacity Building	1 kl
	2) Mengikuti Seminar Perkoperasian	1 kl
	3) Mengikuti Workshop Perkoperasian	1 kl
4.	Perlengkapan Kantor dan Pemeliharaan	
	1. Perlengkapan Kantor	
	1) Neon Box KKPS	1 pkt
	2) Ranning Text	1 pkt
	3) HP Pelayanan	1 pkt
	4) Lemari Arsip	1 pkt
	5) Laptop	1 pkt
	6) Printer	1 pkt
	7) Alat Tulis Kantor	1 pkt
	8) Alat Kebersihan dan Rumah Tangga	1 pkt
	2. Pemeliharaan	
	1) Service Kendaraan	1 pkt
	2) Service Komputer	1 pkt
	3) Pemeliharaan kantor	1 pkt
	4) Service AC	1 pkt
	5) Pemeilahaaran Gedung	1 pkt
4	Pembangunan Gedung Kantor/Bisnis	1 pkt

B. Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Koperasi Tahun 2025

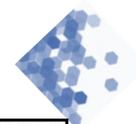
Penyusunan Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Koperasi (RAPBK) KKPS Jabar Tahun 2025 berdasarkan pada hasil Evaluasi Pelaksanaan Anggaran Pendapatan dan Belanja Koperasi (APBK) Tahun 2024. Adapun hasil Evaluasi Tahun 2024 dan Rencana Tahun 2025 pada tabel sebagai berikut:



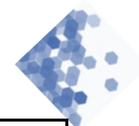
1. Evaluasi Pelaksanaan Anggaran Pendapatan dan Belanja Koperasi Tahun 2024

Tabel 1
Evaluasi APBK Tahun 2025

NO.	URAIAN	RENCANA TAHUN 2024 (Rp.000)	REALISASI TAHUN 2024 (Rp.000)	Trend (%)
1.	PENDANAAN	79,000,000.00	64,510,198.62	18.34
a.	Pelayanan Anggota	66,000,000.00	62,172,198.62	5.80
b.	Kegiatan Bisnis	13,000,000.00	2,338,000.00	82.02
	1) Kerjasama Bisnis dengan KIB		240,000.00	
	2) Kerjasama Bisnis dengan KPBS		2,098,000.00	
2.	TOTAL PENDAPATAN	13,973,486.00	12,093,290.86	13.46
a.	Pendapatan	11,000,000.00	9,473,578.00	13.88
b.	Admin Pelayanan	866,790.00	932,843.00	-7.62
c.	Fee Base	400.00	-	
d.	Kerjasama Bisnis	300,000.00	-	
e.	Taksedo BJBS	1,403,341.00	1,148,251.83	18.18
f.	Giro Bank	77,418.00	80,885.46	-4.48
g.	Tabungan Bank	65,907.00	69,790.46	-5.89
i.	Investasi BIJB	-	-	
j.	Operasional Lainnya	117,307.00	44,721.96	61.88
k.	Non Operasional lainnya	33,080.00	5,010.02	84.85
l.	Fee PT.Jamkrida	109,243.00	107,299.92	1.78
m.	Dana Pelayanan Anggota	-	197,368.21	
n.	Penyertaan Modal Usaha	-	22,500.00	
o.	Fee Seling	-	11,042.00	
3.	BIAYA-BIAYA	7,422,289.00	5,850,580.82	21.18
a.	Biaya Cadangan	350,000.00	46,784.03	86.63
	1) Peny. Pengh Aset Produktif (PPAP)	300,000.00	-	
	2) Detail Engineering Design (DED) Gedung	-	-	
	3) Imbalan Kerja (Pesangon/Reward)	50,000.00	46,784.03	6.43
b.	Biaya SDM (Tim Manajemen)	1,805,243.00	1,797,828.84	0.41
	1) Gaji Karyawan	589,817	601,445.43	-1.97
	2) Gaji Pengrs, Pengwas, Sekret	963,820	972,340.99	-0.88
	3) THR	118,606	121,060.50	-2.07
	4) Uang Suka	7,500	-	
	5) Uang Duka Anggota	50,000	-	
	6) Tunjangan Kacamata	7,500	7,500.18	
	7) BPTK dan Kesehatan	18,000	45,706.74	-153.93
	8) Upah Lembur	50,000	49,775.00	0.45
c.	Pengembangan SDM	238,000.00	147,000.00	38.24
	1) Diklat Perkoperasian bagi Anggota	105,000.00	105,000.00	
	2) Bimtek Kewirausahaan bagi Anggota	-	-	
	3) Temu Konsultasi Anggota (Pengelola	42,000.00	42,000.00	
	4) Mengikuti Seminar Perkoperasian	3,000.00	-	
	5) Mengikuti Workshop Perkoperasian	3,000.00	-	
	6) Best Practice	60,000.00	-	
	7) Partisipasi Harkop TK Provinsi Jabar	25,000.00	-	
	8) Peningkatan Capacity buliding	-	-	
d.	Tenaga Ahli/Konsultan/Pendamping	260,000.00	114,538.00	55.95
	1) Konsultan Pajak	36,000.00	31,000.00	13.89



	2)	Konsultan perkoperasian	50,000.00	42,000.00	16.00
	3)	Konsultan Hukum	24,000.00	24,000.00	100
	4)	SDM Bisnis	60,000.00	-	
	5)	Jasa Audit Konsultan Publik	30,000.00	17,538.00	41.54
	6)	Karyawan Baru	60,000.00	-	
		e. Biaya Operasional	4,769,046.00	3,744,429.95	21.48
	1)	Biaya Rutin	117,820.00	172,526.54	-46.43
		a) Listrik	20,000.00	15,183.49	24.08
		b) Pulsa HP/Telepon	6,000.00	5,279.91	12.00
		c) Iuran Warga (RW)	2,160.00	3,065.00	-41.90
		d) Kebersihan (RT)	2,160.00	2,060.00	4.63
		e) Sumbangan	5,500.00	19,850.00	-260.91
		f) Alat kebersihan dan Rumah Tangga	12,000.00	19,105.48	-59.21
		g) Jamuan	45,000.00	89,479.87	-98.84
		h) Internet	25,000.00	18,302.79	26.79
		i) Koran Majalah	-	200.00	
		j) Operasional Lainnya		0.16	
	2)	Kendaraan	52,200.00	48,804.19	6.51
		a) Bensin	45,000.00	39,281.29	12.71
		b) Parkir	1,200.00	2,126.90	-77.24
		c) Asuransi Mobil	6,000.00	7,396.00	-23.27
	3)	Pemeliharaan	143,500.00	17,743.88	87.63
		a) Pemeliharaan Kendaraan	8,000.00	4,448.75	44.39
		b) Perbaikan Kendaraan	0	6324.03	44.39
		c) Service Komputer	1,500.00	-	
		d) Pemeliharaan kantor	55,000.00	4,102.00	92.54
		e) Perbaikan Inventaris Kantor	-	2,869.10	
		f) service AC	4,000.00	-	0.00
		g) Detail Eengineering Desain (DED) (Gedung baru Jl. Karawitan No 77)	75,000.00	-	0.00
	4)	Biaya Legal dan Perizinan	49,500.00	30,786.32	37.81
		a) PBB	1,500.00	5,725.02	-281.67
		b) Pajak Kendaraan	8,000.00	7,561.30	5.48
		c) Notaris	40,000.00	17,500.00	56.25
	5)	Perjalanan Dinas	65,000.00	41,731.56	35.80
		Beban Transportasi	-	88,737.50	0.00
	6)	Biaya Rapat - rapat	419,400.00	336,159.22	19.85
		a) Rapat Anggota Tahunan Tahun Buku	320,000.00	320,000.00	100
		b) Pra Rapat Anggota Tahunan Tahun	75,000.00	-	
		c) Rapat Pengurus	14,400.00	12,400.00	13.89
		d) Rapat Pengawas	2,800.00	2,000.00	28.57
		e) Rapat dengan Stakeholders/ Organisasi	7,200.00	1,759.22	75.57
	7)	Biaya Bank	52,744.00	18,865.34	64.23
		a) Biaya Administrasi	11,500.00	3,942.70	65.72
		b) Biaya Bank	40,511.00	14,922.64	63.16
		c) Biaya Bunga bank	733.00	-	
	8)	Perlengkapan Kantor	195,000.00	99,966.36	48.74
		a) ATK	15,000.00	10,471.80	30.19
		b) Fotocopy dan Cetak	25,000.00	30,607.10	-22.43
		c) Biaya Materai	3,000.00	32,372.50	-979.08
		d) Biaya Adm Kantor/Peralatan Kantor	15,000.00	6,625.00	55.83
		e) Biaya Kirim paket	3,000.00	3,022.70	-0.76
		f) Cetak Kop surat, Map, Amplop	5,000.00	-	100.00
		g) Seragam kerja	22,500.00	16,867.26	25.03



	h) Cetak Kalender	7,500.00	-	-
	i) Canopy parkir	21,000.00	-	-
	j) Pagar Tempat Parkir	30,000.00	-	-
	k) Neon box KKPS	9,500.00	-	-
	l) HP pelayanan anggota	6,000.00	-	-
	m) Laptop	16,000.00	-	-
	n) Printer	5,000.00	-	-
	o) Rak gantung dan hiasan dinding	11,500.00	-	-
	9) Penyusutan	424,914.00	364,708.81	14.17
	a) Inventaris Kantor	126,767.00	108,244.38	14.61
	b) Gedung	168,421.00	127,929.00	24.04
	c) Kendaraan	50,602.00	67,135.99	-32.67
	d) Peralatan kantor	4,996.00	1,362.44	72.73
	f) Aset Tak Berwujud	74,128.00	60,037.00	19.01
	10) Jasa Simpanan/ Beban Jasa Anggota	1,200,000.00	884,545.80	26.29
	Beban Jasa Anggota		156,096.31	0.00
	11) Publikasi Tools	34,500.00	-	-
	a) Spanduk	3,000.00	-	-
	b) Brosur	5,000.00	-	-
	c) Banner	2,000.00	-	-
	d) Buku agenda kerja	24,500.00	-	-
	12) Sistem Operasional IT	231,250.00	57,000.00	75.35
	a) Service Maintenance	48,000.00	48,000.00	100
	b) Koneksi Jaringan Internet (WIFI)	18,250.00	-	-
	c) Website	5,000.00	9,000.00	-80.00
	d) Android Aplikasi	160,000.00	-	-
	13) Pengadaan IT	163,000.00	13,000.00	92.02
	a) Android Aplikasi	5,000.00	5,000.00	100
	b) Peralatan IT	2,000.00	2,000.00	100
	c) Kabel Jaringan	2,000.00	2,000.00	100
	d) UPS	2,000.00	2,000.00	100
	e) Power Suply Unit	2,000.00	2,000.00	100
	f) Server	150,000.00	-	-
	14) Beban STP Pajak Penghasilan	198,218.00	170.12	99.91
	15) Beban Pajak PPH 21	45,000.00	83,896.18	-86.44
	16) Beban Hutang Pajak PPH 23	45,000.00	90.00	99.80
	Beban Lain Lain			
	17) Zakat	187,000.00	189,721.03	-1.46
	18) Pajak Badan	950,000.00	1,152,880.79	-21.36
	SHU TB 2024	6,551,197.00	6,242,710.04	4.71

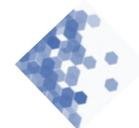
2. Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Koperasi Tahun 2025

Tabel 2
RAPBK Tahun 2025

NO.	URAIAN	RENCANA TAHUN 2025 (Rp.000)
1.	PENDANAAN	76,084,808.55
a.	Pelayanan Anggota	65,280,808.55
b.	Kegiatan Bisnis	5,402,000.00



		1)	Investasi Renovasi Gedung	3,000,000.00
		2)	Kerjasama Bisnis dengan KPBS Pangalengan	1,402,000.00
		3)	Retail Moderan KKPS Jabar	1,000,000.00
				-
2.	TOTAL PENDAPATAN			13,302,619.95
	a.	Pendapatan		9,947,256.90
	b.	Admin Pelayanan		979,485.15
	c.	Fee Base		-
	d.	Kerjasama Bisnis		-
	e.	Taksedo BJBS		1,205,664.42
	f.	Giro Bank		84,929.73
	g.	Tabungan Bank		73,279.98
	i.	Investasi BIJB		-
	j.	Operasional Lainnya		46,958.05
	k.	Non Operasional lainnya		5,260.52
	l.	Fee PT.Jamkrida		112,664.92
	m.	Dana Pelayanan Anggota		207,236.65
	n.	Penyertaan Modal Usaha		23,625.00
	o.	Fee Seling		11,594.10
				-
3.	BIAYA-BIAYA			6,919,756.55
	a. Biaya Cadangan			346,784.03
		1)	Peny. Pengh Aset Produktif (PPAP)	300,000.00
		3)	Imbalan Kerja (Pesangon/Reward)	46,784.03
				-
	b. Biaya SDM (Tim Manajemen)			1,851,382.66
		1	Gaji Karyawan	619,488.79
		2	Gaji Pengrs, Pengwas, Sekret	996,649.51
		3	THR	127,113.53
		4	Tunjangan Kacamata	7,875.00
		5	BPTK dan Kesehatan	47,992.08
		6	Upah Lembur	52,263.75
	c. Pengembangan SDM			299,350.00
		1)	Diklat Perkoperasian bagi Anggota	110,250.00
		2)	Sosialisasi KKPS Jabar	55,000.00
		3)	Temu Konsultasi Anggota (Pengelola Keuangan	44,100.00
		4)	Mengikuti Seminar Perkoperasian	-
		5)	Mengikuti Workshop Perkoperasian	-
		7)	Partisipasi Harkop TK Provinsi Jabar	20,000.00
		8)	Peningkatan Capacity buliding	70,000.00
				-
	d. Tenaga Ahli/Konsultan/Pendamping			209,000.00
		1)	Konsultan Pajak	36,000.00
		2)	Konsultan perkoperasian	51,000.00
		3)	Konsultan Hukum	30,000.00
		4)	SDM	72,000.00



		5) Jasa Audit Konsultan Publik	20,000.00
		e. Biaya Operasional	4,213,239.86
		1) Biaya Rutin	182,982.90
		a) Listrik	15,942.66
		b) Pulsa HP/Telepon	5,543.91
		c) Iuran Warga (RW)	3,218.29
		d) Kebersihan (RT)	2,163.00
		e) Sumbangan	20,842.50
		f) Alat kebersihan dan Rumah Tangga	20,060.75
		g) Jamuan	93,953.86
		h) Internet	19,257.93
		l) Koran Majalah	500.00
		j) Operasional Lainnya	1,500.00
		2) Kendaraan	51,243.45
		a) Bensin	41,245.35
		b) Parkir	2,232.30
		c) Asuransi Mobil	7,765.80
		3) Pemeliharaan	125,323.98
		a) Pemeliharaan Kendaraan	4,671.19
		b) Perbaikan Kendaraan	6,640.23
		c) Service Komputer	6,000.00
		d) Pemeliharaan Kantor LT 2	25,000.00
		e) Perbaikan Inventaris Kantor	3,012.56
		f) service AC	5,000.00
		g) Detail Eengineering Desain (DED) (Gedung baru Jl. Karawitan No 77)	75,000.00
		4) Biaya Legal dan Perizinan	33,950.50
		a) PBB	6,011.13
		b) Pajak Kendaraan	7,939.37
		c) Notaris	20,000.00
		5) Perjalanan Dinas	43,818.14
		Beban Transportasi	93,174.38
		6) Biaya Rapat - rapat	415,000.00
		a) Rapat Anggota Tahunan Tahun Buku 2024	300,000.00
		b) Pra Rapat Anggota Tahunan Tahun Buku 2025	55,000.00
		c) Rapat Pengurus	40,000.00
		d) Rapat Pengawas	10,000.00
		e) Rapat dengan Stakeholders/ Organisasi	10,000.00
		7) Biaya Bank	27,303.61
		a) Biaya Administrasi	4,134.84



		b) Biaya Bank	15,668.77
		c) Biaya Bunga bank	7,500.00
			-
		8) Perlengkapan Kantor	164,463.89
		a) ATK	10,995.39
		b) Fotocopy dan Cetak	32,137.46
		c) Biaya Materai	33,991.13
		d) Biaya Adm Kantor/Peralatan Kantor	6,956.25
		e) Biaya Kirim paket	3,173.04
		f) Cetak Kop surat, Map, Amplop	10,000.00
		g) Seragam kerja	17,710.62
		h) Cetak Kalender	5,000.00
		k) Neon box KKPS	7,500.00
		l) HP pelayanan anggota	6,000.00
		m) Laptop	16,000.00
		n) Printer	5,000.00
		o) Lemari Arsip	10,000.00
		9) Penyusutan	364,708.81
		a) Inventaris Kantor	108,244.38
		b) Gedung	127,929.00
		c) Kendaraan	67,135.99
		d) Peralatan kantor	1,362.44
		f) Aset Tak Berwujud	60,037.00
		10) Jasa Simpanan/ Beban Jasa Anggota	928,773.09
		Beban Jasa Anggota	163,901.13
		11) Publikasi Tools	29,000.00
		a) Spanduk	2,000.00
		b) Brosur	5,000.00
		c) Banner	2,000.00
		d) Buku agenda kerja	20,000.00
		12) Sistem Operasional IT	71,000.00
		a) Service Maintenance	48,000.00
		b) Koneksi Jaringan Internet (WIFI)	2,000.00
		c) Website	9,000.00
		d) Pemeliharaan Android Aplikasi	12,000.00
			-
		13) Pengadaan IT	20,500.00
		a) Android Aplikasi	-
		b) Peralatan IT	2,000.00
		c) Kabel Jaringan	2,000.00
		d) UPS	2,000.00
		e) Power Suply Unit	2,500.00
		f) Biaya Server	12,000.00



				-
		14)	Beban STP Pajak Penghasilan	178.63
		15)	Beban Pajak PPH 21	88,090.94
		16)	Beban Hutang Pajak PPH 23	94.50
			Beban Lain Lain	-
		17)	Zakat	199,207.08
		18)	Pajak Badan	1,210,524.83
			SHU TB 2025	6,382,863.40

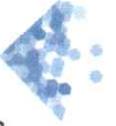


BAB IV

KESIMPULAN DAN PENUTUP

A. KESIMPULAN

1. Program bidang kelembagaan :
 - b. Untuk meningkatkan jumlah anggota koperasi telah direncanakan untuk dilakukan koordinasi dengan PD/Setda/Setwan
 - c. Peningkatan kualitas pelayanan serta peningkatan promosi dan sosialisasi program kepada anggota
2. Program Bidang Bisnis
 - a. Telah dirancang dan akan dilakukan koordinasi dengan perusahaan perusahaan strategis untuk memenuhi kebutuhan anggota
 - b. Direncanakan dilakukan kerjasama dengan perusahaan yang bergerak dalam bidang pengadaan barang dan jasa
 - c. Direncanakan Koperasi akan masuk dalam LPSE untuk pengadaan barang dan jasa baik dengan pemerintah maupun swasta
3. Program Bidang Pelayanan
 - a. Memberikan pelayanan pada anggota dengan 13 unit pelayanan yang meliputi : Sandang, Pangan, Perumahan, Kesehatan, Pendidikan, Alat Kerja, Alat Transportasi, Alat Komunikasi, Wisata & Pesta, WO & EO, Haji dan Umrah, Usaha Keluarga Anggota, dan usaha lainnya.
 - b. Melakukan pendekatan pelayanan pada anggota melalui on the spot dengan menggunakan mobil pelayanan keliling.
4. Program Peningkatan SDM
 - a. Anggota akan dilakukan melalui Pendidikan dan Latihan Perkoperasian serta diklat kewirausahaan bagi anggota
 - b. Pengurus, Pengawas dan Pengelola diikutsertakan dalam kegiatan Bimbingan Teknis yang diselenggarakan oleh dinas KUK Provinsi Jawa Barat maupun oleh Kemetrian Koperasi dan UKM RI, serta melakukan study banding/ adovsi best praktice ke koperasi besar tingkat Nasional



5. Nilai anggaran untuk pelayanan Tahun 2025 naik 5% dibandingkan Tahun Buku 2024
6. Nilai anggaran Kegiatan Bisnis Tahun 2025 sama dengan nilai anggaran tahun 2023 dikarenakan pada tahun 2024 realisasi mencapai 50,69%

B. PENUTUP

Dengan selesainya laporan Rencana Kerja dan Rencana Anggaran Pendapatan Dan Belanja Koperasi kami mengucapkan terimakasih kepada semua anggota dan semua pihak terkait dan telah membantu dalam penyelesaian laporan ini.

Kami sadar bahwa laporan ini masih kurang dari sempurna oleh karena itu kami mengharapkan kritik dan saran dari semua pihak khususnya dari seluruh anggota Koperasi Konsumen Praja Sejahtera Jawa Barat.

Kami juga mohon maaf apabila ada kesalahan kata -kata dan pengetikan yang kurang sempurna

Bandung, 31 Desember 2024

TOP MANAGEMENT COOPERATIVE



**KOPERASI KONSUMEN PRAJA SEJAHTERA
JAWA BARAT**


Dr. Drs. H. Anton Gustoni, M. Si
CEO


Dra. Hj. Elis Yatimah, MM
COO


Dr. H. Ucup Yusuf, S.Sos. M.Si
CFO