

RENCANA PROGRAM KERJA

BUM DESA JAYA MAKMUR SEPANDE
TAHUN 2021



BUMDes JAYA MAKMUR

Jl. Raya Sepande No. 45 Kode Pos : 61271

**DESA SEPANDE KECAMATAN CANDI
KABUPATEN SIDOARJO
PROVINSI JAWA TIMUR**

LEMBAR PENGESAHAN

RENCANA PROGRAM KERJA
BADAN USAHA MILIK DESA JAYA MAKMUR SEPANDE
DESA SEPANDE KECAMATAN CANDI KABUPATEN SIDOARJO

Diajukan oleh:

Direktur,




Telah disetujui

Dalam Musyawarah Desa yang diselenggarakan di Desa Sepande
Kecamatan Candi Kabupaten Sidoarjo

Pada hari/tanggal, **Rabu/11 Agustus 2021**

PENGAWAS,



SISWONO, S.H

Kepala Desa Sepande,



Hadi Santoso

BAB I PROFIL BUM DESA

A. VISI DAN MISI

1. Visi

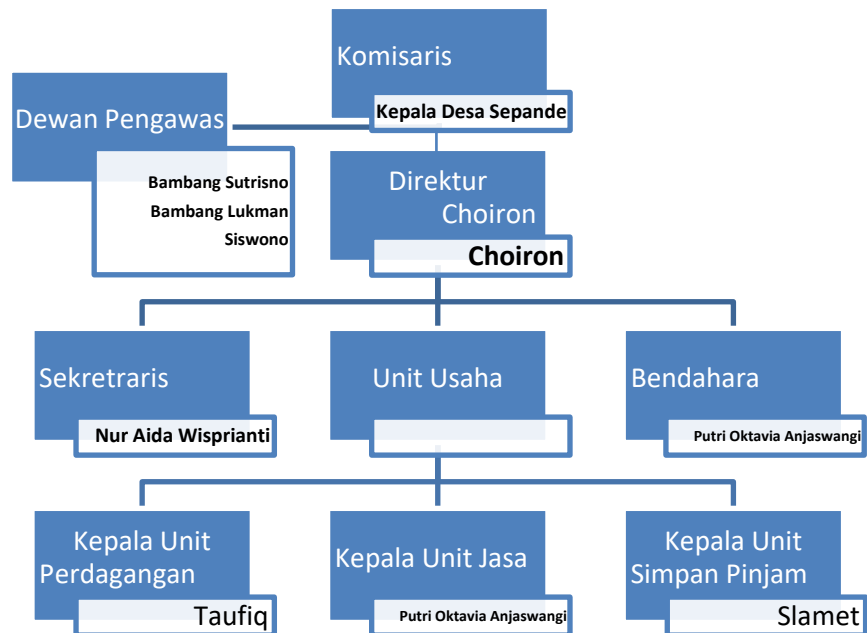
Menjadi Badan Usaha Milik Desa yang profesional dan berdaya saing menuju masyarakat Sepande yang lebih sejahtera.

2. Misi

- menyelenggarakan cabang-cabang produksi yang penting bagi Desa yang menguasai hajat hidup orang banyak pada tingkat Desa;
- membangun tim kerja yang unggul (kompak dan produktif);
- membangun citra positif masyarakat terhadap BUM Desa melalui penerapan pelayanan prima (kemampuan, sikap, penampilan, perhatian, tindakan, tanggung jawab dan kenyamanan);
- mengembangkan fasilitas sarana dan prasarana unit-unit usaha yang ada di BUM Desa;
- mengembangkan struktur organisasi BUM Desa yang efektif dan berdayaguna;
- mengoptimalkan peran kelembagaan BUM Desa yang partisipatif; dan
- mengoptimalkan peran sosial BUM Desa dibidang ekonomi, pendidikan, kesehatan dan lingkungan.

B. STRUKTUR ORGANISASI DAN DAFTAR SDM

1. Struktur Organisasi BUM Desa



2. Daftar SDM BUM Desa

No	Nama	Jabatan
1	Hadi Santoso	Penasihat
2	Siswono	Pengawas
3	Bambang Lukman	Pengawas
4	Bambang Sutrisno	Pengawas
5	Choiron	Direktur
6	Nur Aida Wisprianti	Sekretaris
7	Putri Oktaviana Anjaswangi	Bendahara
8	Taufiq	Kepala Unit Perdagangan
9	Putri Oktaviana Anjaswangi	Kepala Unit Jasa
10	Slamet	Kepala Unit Simpan Pinjam

C. KEPEMILIKAN MODAL

1. Penyertaan Modal Awal

Modal Awal BUM Desa Jaya Makmur berasal dari Modal Desa sebesar Rp. 100.000.000,- untuk kerja sama dengan Gapoktan.

Penyertaan Modal Desa

Penyertaan modal desa sampai dengan 30 Desember 2020 sebesar Rp. 150.000.000,-

Penyertaan modal desa sampai dengan 30 Desember 2021 sebesar Rp. 323.481.238,-

2. Penyertaan Modal Masyarakat

Penyertaan modal masyarakat sampai saat ini tidak ada.

BAB II EVALUASI KINERJA TAHUN SEBELUMNYA

A. KONDISI INTERNAL

1. Kondisi Sumber Daya Manusia

Kondisi umum sumber daya manusia BUM Desa Jaya Makmur berjumlah 10 orang dan tahun 2021

Bila ditinjau dari sisi kualitas, masih terkendala dengan kemampuan manajerial pada posisi manajer dan kepala unit untuk melaksanakan fungsi-fungsi manajemen.

2. Perkembangan Usaha BUM Desa dan Unit Usaha BUM Desa

a. Uraian Perkembangan Usaha Simpan Pinjam

NO	BULAN	TAHUN 2021		
		PENDAPATAN	BIAYA	LABA
1.	JANUARI	-	-	3.832.500
2.	FEBRUARI	-	-	3.746.700
3.	MARET	-	-	12.342.900
4.	APRIL	-	-	16.077.400
5.	MEI	-	-	15.836.000
6.	JUNI	-	-	-
7.	JULI	-	-	-
8.	AGUSTUS	-	-	-
9.	SEPTEMBER	-	-	-
10.	OKTOBER	-	-	-
11.	NOVEMBER	-	-	-
12.	DESEMBER	-	-	36.67.948

b. Uraian Perkembangan Usaha Jasa Layanan Umum

NO	BULAN	TAHUN 2021		
		PENDAPATAN	BIAYA	LABA
1.	JANUARI	45.563	-	45.563
2.	FEBRUARI	28.845	-	28.845
3.	MARET	20.807	-	20.807
4.	APRIL	8.567	-	8.567
5.	MEI	8.850	-	8.850
6.	JUNI	62.317	-	62.317
7.	JULI	42.612	-	42.612
8.	AGUSTUS	145.629	-	145.629
9.	SEPTEMBER	396.885	-	396.885
10.	OKTOBER	1.500.299	336.000	1.164.299
11.	NOVEMBER	762.725	400.000	362.725
12.	DESEMBER	97.275	-	97.275

3. Progres Kerja Sama Usaha dan Kerja Sama Non-Usaha
Kerjasama usaha yang dilakukan oleh BUM Desa Jaya Makmur sebagai berikut:
 - a. Kerjasama dengan Gapoktan.
 - b. Kerjasama dengan PT. POS tentang POSFIN.
 - c. Kerjasama dengan Kopti Karya Mulya
4. Kondisi Keuangan
Kondisi keuangan BUM Desa Jaya Makmur sampai dengan 30 Desember 2021 sebagai berikut:
 - a. Perkembangan asset

Kd Rekening	Uraian Rekening	2021
1	Aktiva	633,061,494.00
11	Aktiva Lancar	599,025,244.00
1110	Kas dan Setara Kas	599,025,244.00
111010	Kas di Bendahara BUMDESA	329,755,381.00
111012	Jasa Giro / Bunga	0.00
111013	Kas di Unit Simpan Pinjam	0.00
111016	Kas di Unit Usaha Jasa	0.00
111020	Kas Bank BNI Rek 0789031361	239,169,863.00
111027	Bank Jatim Rek 0263351142	30,100,000.00
12	Aktiva Tidak Lancar	34,036,250.00
1240	Peralatan dan Mesin	34,036,250.00
124015	Laptop	10,148,750.00
124018	Handphone	2,400,000.00
124019	Mesin Fotocopy	15,000,000.00
124020	Meja	5,280,000.00
124021	Printer	1,207,500.00
3	Ekuitas	633,061,494.00
31	Modal	615,528,494.00
3120	Tambahan Modal Disetor	615,528,494.00
312010	Tambahan Modal Awal Desa	615,528,494.00
33	Hasil Usaha	17,533,000.00
3310	Hasil Usaha Periode sebelumnya	17,533,000.00
331010	Hasil Usaha Periode sebelumnya	17,533,000.00
3320	Laba/(Rugi) Usaha Periode Berjalan	0.00
332010	Laba/(Rugi) Usaha Periode Berjalan	0.00
	Total Kewajiban dan Ekuitas	633,061,494.00

b. Perkembangan laba/rugi

KETERANGAN	DESEMBER 2021
PENDAPATAN OPERASIONAL	17.650.374
UNIT USAHA JASA	3.120.374
UNIT SIMPAN PINJAM	7.330.000
UNIT USAHA PENYERTAAN MODAL	7.200.000
BEBAN DAN BIAYA	736.000
BEBAN USAHA	736.000
BIAYA LAIN-LAIN	-
LABA / RUGI BULAN BERJALAN	16.914.374

B. KONDISI EKSTERNAL

1. Tantangan Usaha

N o	Tantangan Usaha	Kondisi Harapan	Strategi Menghadapi Tantangan
1	Kedekatan dengan masyarakat	Usaha lancar dan bisa meningkatkan aset dan omset secara signifikan	Membangun persepsi yang baik melalui pribadi setiap pengurus
2	Kondisi Covid-19	Kegiatan-kegiatan unit usaha tetap berjalan lancar dengan penyesuaian protokol kesehatan	Memberikan stimulasi bantuan sembako dan penerapan protokol kesehatan pada devisi pelayanan

3. Potensi

N o	Potensi	Kondisi Harapan	Strategi Memanfaatkan Potensi
1	Kepercayaan Masyarakat	Memaksimalkan aset menjadi pendapatan	Optimalisasi peran tim pemasaran dan pengemabnagn fasilitas layanan dan usaha
2	SDM	Loyalitas yang tinggi terhadap BUM Desa	Mempertahankan orang-orang kunci melalui: - menciptakan lingkungan kerja yang menyenangkan; - pemberian fasilitas kerja yang mendukung; dan - pemberian gaji dan insentif yang kompetitif.

4. Peluang

N o	Peluang	Kondisi Harapan	Strategi Memanfaatkan Peluang
--------	---------	-----------------	-------------------------------

1	Menjadi pilihan utama	Memudahkan pelayanan kebutuhan masyarakat	Membentuk jaringan pemasaran
2	Sejalan dengan program pemerintah yang terus mengembangkan ekonomi desa melalui BUM Desa.	Bisa mengakses bantuan permodalan dari Pemerintah	Memperluas jaringan kerja

5. Prospek Usaha

N o	Prospek Usaha	Kondisi Harapan	Strategi Memanfaatkan Prospek Usaha
1	Jaringan kerja yang luas memungkinkan untuk pengembangan usaha	Memenuhi kebutuhan dasar masyarakat	Mengembangkan program kemitraan BUM Desa

BAB III RENCANA KERJA

A. SASARAN PERUSAHAAN

Sasaran perusahaan secara garis besar adalah menjadikan BUM Desa Jaya Makmur Sepande sebagai perusahaan yang sehat dan memiliki kredibilitas tinggi dengan dukungan modal, sumber daya manusia, teknologi dan budaya perusahaan yang kokoh.

Disamping itu juga melakukan optimalisasi sumber daya yang dimiliki agar BUM Desa Jaya Makmur Sepande memberikan kepuasan kepada semua *stakeholder*.

Sasaran Kinerja/Absolut target Tahun 2022 sesuai dengan hasil Musyawarah Desa tanggal sebelas bulan Agustus tahun dua ribu dua puluh satu:

Total Aset	: 633.061.494
Total Ekuitas	: 633.061.494
Laba Bersih Tahun Berjalan	: 17.533.000
Kontribusi terhadap PADes	: 4.852.600

B. STRATEGI DAN KEBIJAKAN

Strategi yang dikembangkan BUM Desa Jaya Makmur Sepande dalam mencapai tujuan meliputi:

1. meningkatkan kompetensi dan motivasi Pelaksana Operasional dan Pegawai;
2. mengembangkan infrastruktur teknologi;
3. menumbuhkembangkan budaya kerja yang sesuai dengan nilai-nilai BUM Desa;
4. mengevaluasi kualitas proses inovasi, operasional dan pelayanan purna jual;
5. fokus pada kepuasan pelanggan; dan
6. mengoptimalkan modal kerja dengan mengoptimalkan sumber-sumber pendapatan dan mengevaluasi efektifitas dan efisiensi biaya.

Kebijakan untuk mencapai tujuan dan sasaran BUM Desa adalah sebagai berikut:

1. Pengelolaan SDM untuk mempertahankan orang-orang kunci melalui:
 - a. menciptakan lingkungan kerja yang menyenangkan;
 - b. pemberian fasilitas kerja yang mendukung;
 - c. pemberian gaji dan insentif yang kompetitif;
 - d. pelaksanaan evaluasi kinerja secara periodik; dan
 - e. penerapan jenjang karir.
2. Pengembangan infrastruktur Teknologi dan Sarana Prasarana, diantaranya:
 - a. Pengembangan kantor pelayanan;
 - b. Pembangunan fasilitas ruang kerja Manajer;
 - c. Pembangunan pergudangan; dan
 - d. Pengembangan sistem laporan keuangan dan pelayanan berbasis digital.

3. Penerapan nilai-nilai BUM Desa Jaya Makmur Sepande yang meliputi:

- a. Professional, yaitu berorientasi pada pemberian pelayanan terbaik kepada masyarakat melalui pengembangan infrastruktur dan SDM unggul yang memiliki motivasi berprestasi, ketaatan pada aturan dan memiliki kemampuan dalam menyelesaikan pekerjaan.
- b. Partisipatif, yaitu pengambilan keputusan berdasarkan musyawarah dan membangun kerjasama tim yang menghasilkan kinerja maksimal.
- c. Perbaikan terus-menerus, yaitu melakukan evaluasi kinerja secara berkelanjutan dan menjadikan kritik sebagai peluang.
- d. Pengutamaan pelanggan, yaitu fokus pada kepentingan pelanggan melalui upaya proaktif dalam memberikan solusi terbaik.
- e. Berintegritas, yaitu memegang teguh aturan, tidak berpihak dan menjunjung tinggi komitmen dan kejujuran.

C. RENCANA KERJA

1. Matrik Rencana Kerja

No	Program/Kegiatan	Alokasi Anggaran (Rp.)	Sumber	Output	Indikator Keberhasilan	Waktu Pelaksanaan
1	Kerja sama dengan Kopti Karya Mulya Sepande	100.000.000,-	Penyertaan Modal dari Desa	Memberikan bantuan bagi pengrajin Tempe dan penambahan hasil dari Bumdes	Kesejahteraan pengrajin tempe di Desa Sepande	01 April 2022
2	Kerja sama dengan Bank Jatim (Laku Pandai)	30.000.000,-	Penyertaan Modal dari Desa	Terjalinnnya kerjasama dalam bidang jasa	Adanya media pembayaran di desa	Sesuai kebutuhan masyarakat
3	Santunan Kesehatan bagi warga kurang mampu	2.000.000	Dana Sosial	Meningkatnya kepercayaan masyarakat	Terjaminnya biaya Kesehatan warga kurang mampu	Setiap kali ada warga kurang mampu yg sakit dirawat di rumah sakit
4	Pendampingan pembuatan ijin PIRT bagi UMKM	400.000	Dana Sosial	Produk UMKM sudah ada ijin PIRT	10 UMKM	Maret 2024
5	Pelatihan peningkatan kapasitas SDM	2.500.000	Penguatan kelembagaan	Pengetahuan dan keterampilan pegawai meningkat	Terselesaikannya pekerjaan secara cepat dan tepat	6 bulan sekali

2. Proyeksi Laba Rugi Tahun Mendatang

PROYEKSI LABA / RUGI USAHA GABUNGAN
BADAN USAHA MILIK DESA (BUMDES) JAYA MAKMUR*
TAHUN ANGGARAN 2022

NO	URAIAN	PERKAWAN WAKTU PENGUMUMAN BULAN KE												JUMLAH
		JANUARI	FEBRUARI	MARET	APRIL	MAY	JUNI	JULI	AGUSTUS	SEPTEMBER	OKTOBER	NOVEMBER	DESEMBER	
1	PENDAPATAN													
1.1	Pendapatan Operasional													
1.1.1	Pend. Operasional Unit Jasa	Rp 474.000	Rp 333.500	Rp 878.000	Rp 326.000	Rp 1.418.000	Rp 61.200	Rp 86.500	Rp 23.000	Rp 84.000	Rp 33.000	Rp 178.000	Rp 170.700	Rp 4.084.300
1.1.2	Pend. Operasional Unit Simpan Pinjam	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp 8.971.000
1.1.3	Pend. Operasional Unit Penyertaan Modal	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp 15.640.000
	TOTAL PENDAPATAN	Rp 474.000	Rp 333.500	Rp 878.000	Rp 326.000	Rp 1.418.000	Rp 61.200	Rp 86.500	Rp 23.000	Rp 7.084.000	Rp 33.000	Rp 178.000	Rp 16.991.700	Rp 27.565.300
2.1	Biaya Operasional													
2.1.1	Bi. Operasional Unit Jasa	Rp -	Rp 140.000	Rp 700.000	Rp -	Rp 850.000	Rp -	Rp -	Rp 28.000	Rp 30.000	Rp -	Rp 13.000	Rp 53.000	Rp 1.680.000
2.1.2	Bi. Operasional Unit Simpan Pinjam	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -
2.1.3	Bi. Operasional Unit Penyertaan Modal	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -
	TOTAL BIAYA	Rp -	Rp 140.000	Rp 700.000	Rp -	Rp 850.000	Rp -	Rp -	Rp 28.000	Rp 30.000	Rp -	Rp 13.000	Rp 53.000	Rp 1.680.000
	SURPLUS	Rp 474.000	Rp 193.500	Rp 178.000	Rp 326.000	Rp 568.000	Rp 61.200	Rp 86.500	Rp 1.000	Rp 6.994.000	Rp 33.000	Rp 165.000	Rp 16.938.700	Rp 25.975.300

Sepande, 24 Desember 2021

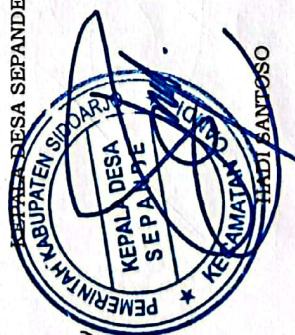
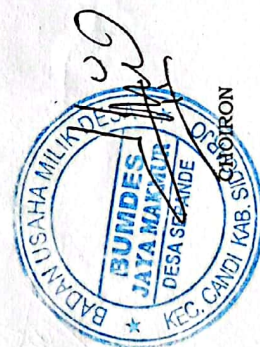
Dibuat Oleh;

Badan Usaha Milik Desa (BUMDES) JAYA MAKMUR
DESA SEPANDE KEC. CANDI SIDOARJO
Manajer Keuangan,

Mengetahui,
PENGAWAS,

Direktur,

KEPALA DESA SEPANDE



SISWONO, S.H

PUTRI OKTAVIANA ANJASWANGI