

BADAN USAHA MILIK DESA

KARYA MAJU PASIR WETAN

PROGRAM KERJA

TAHUN 2022



Desa : Pasir Wetan
Kecamatan : Karanglewas
Kabupaten : Banyumas
Tahun : 2021

PENGESAHAN

Program Kerja BUM Desa Karya Maju Pasir Wetan Tahun 2022

Nomor: 02/Proker/BUMDesa/2021

**Desa Pasir Wetan
Kecamatan Karanglewas
Kabupaten Banyumas**

Pasir Wetan, 17 Desember 2021

Direktur BUM Desa

Karya Maju Pasir Wetan,



SUPARDI

Mengetahui,



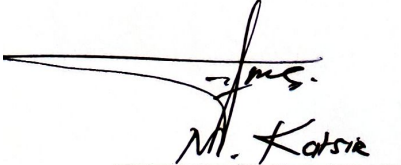
ISMARTO S.Pd.I

Kepala Desa
Desa Pasir Wetan




H. ENDRIYANI

Perwakilan Masyarakat



M. Katsik



Kampono



Supangkat

DAFTAR ISI

BAB I PROFIL BUM DESA

- A. Visi Misi
- B. Struktur organisasi dan daftar SDM
- C. Kepemilikan Modal
 - 1) Penyertaan Modal Awal
 - 2) Penyertaan Modal Desa
 - 3) Penyertaan Modal Masyarakat

BAB II EVALUASI KINERJA TAHUN SEBELUMNYA

- A. Kondisi Internal
 - 1. Kondisi Sumber Daya Manusia
 - 2. Perkembangan Usaha BUM Desa dan Unit Usaha BUM Desa
 - 3. Progres Kerja Sama Usaha dan Kerja Sama Non-Usaha
 - 4. Kondisi Keuangan
- B. Kondisi Eksternal
 - 1. Tantangan Usaha
 - 2. Peluang
 - 3. Prospek Usaha

BAB III RENCANA KERJA

- A. Sasaran Usaha
- B. Strategi Usaha
- C. Kebijakan
- D. Program Kerja
 - 1. Matrik Rencana Kerja
 - 2. Proyeksi Laba-Rugi Tahun Mendatang
 - 3. Proyeksi Neraca Tahun Mendatang
 - 4. Proyeksi Investasi dan Sumber Pembiayaan Tahun Mendatang
 - 5. Proyeksi Tingkat Kesehatan Perusahaan Tahun Mendatang

BAB IV INDIKATOR KINERJA KUNCI PELAKSANA OPERASIONAL

Berikut format Rancangan Rencana Program Kerja/ Rencana Program Kerja secara terperinci:

BAB V RENCANA KERJA SAMA

- A. Rencana Kerja Sama Usaha
- B. Rencana Kerja Sama Nonusaha

BAB VI RENCANA KEGIATAN DAN KEBUTUHAN

Rencana kegiatan dan kebutuhan disusun sebelum penambahan modal kepada BUM Desa

BAB I

PROFIL BUM DESA

A. Visi dan Misi

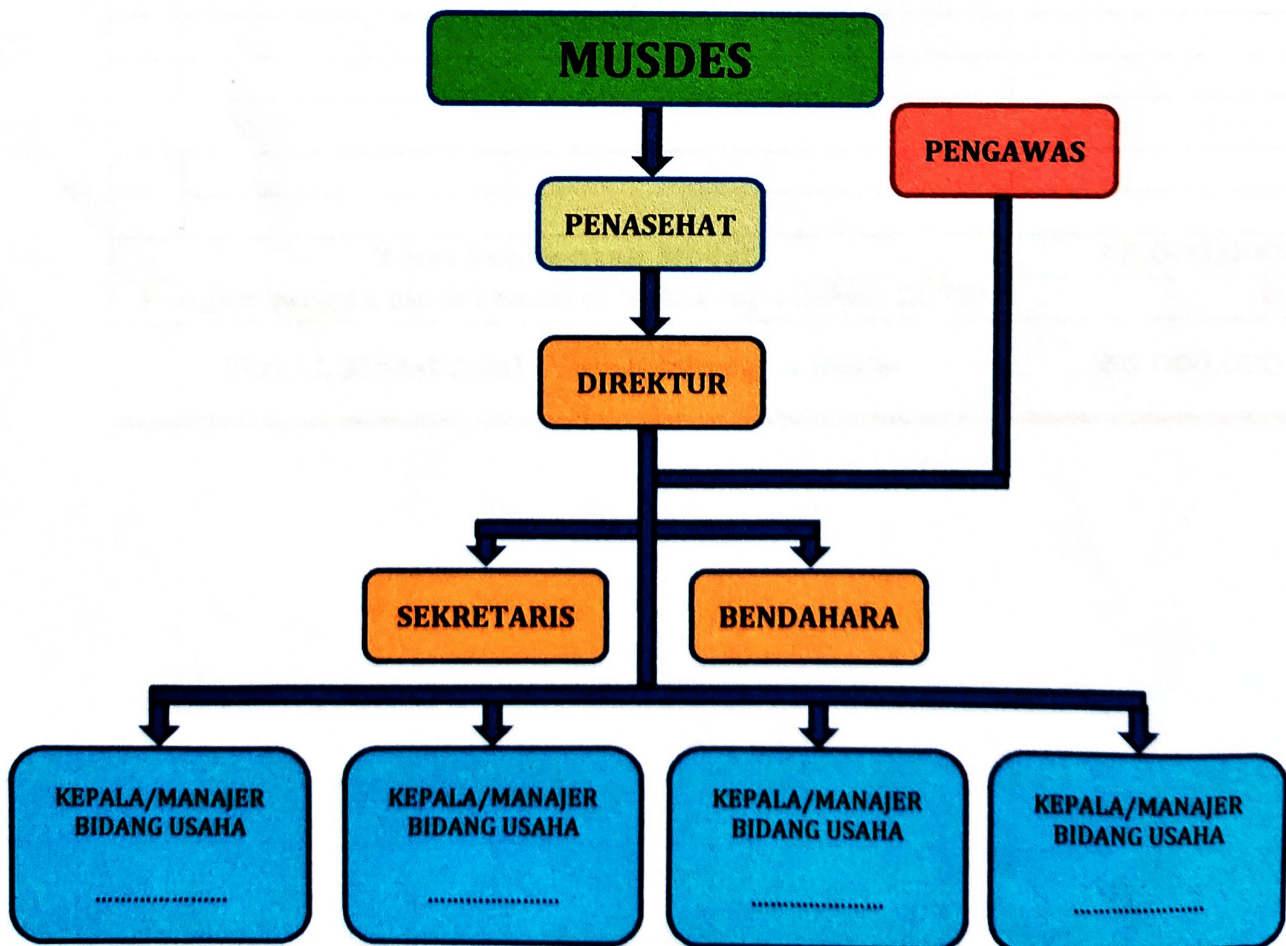
Visi

“Menjadi BUM Desa Terpercaya dan Profesional serta Mempunyai Akses Sumber dan Jaringan Pemasaran di dalam desa dan Luar Desa ”

Misi

1. Melakukan Perdagangan Umum dan khusus yang menangani beraneka ragam produk sejak dari hulu hingga hilir secara komersial dan terukur;
2. Melaksanakan transaksi perdagangan lokal;
3. Melakukan produksi barang-barang yang mendukung perdagangan;
4. Menjalin kemitraan dengan layanan yang terintegrasi dengan memanfaatkan jaringan dan sistem Teknologi Informasi yang handal;
5. Meningkatkan kesejahteraan pegawai melalui produktivitas.

B. Struktur organisasi dan daftar SDM



BAB II

RENCANA KERJA

A. Sasaran Usaha

Sasaran Kinerja BUM Desa Karya Maju Pasir Wetan Tahun 2022 adalah sebagai berikut:

| | | |
|----------------------------|---|----------------|
| Total Aset | : | Rp 750.000.000 |
| Laba Bersih Tahun Berjalan | : | Rp 24.000.000 |
| Kontribusi terhadap PADes | : | Rp 0 |
| Sosial Masyarakat | : | Rp 0 |

Secara spesifik sasaran sebagai segmen pasar usaha BUM Desa KARYA MAJU Pasir Wetan yang adalah sebagai berikut:

1. Pedagang kecil yang ada di desa
2. Tengkulak yang beroperasi di desa
3. Warung dan kios kecil
4. e-waroeng BPNT
5. BUM Desa di desa tetangga
6. Marketplace on line
7. Air Bersih
8. Pengrajin Logam

B. Strategi Usaha

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

1. Memperbesar modal kerja
2. Merperluas jaringan pemasaran
3. Memperbanyak toko / warung mitra
4. Mencari distributor termurah
5. Memperkuat kemampuan SDM
6. Menjalin Kerjasama dengan pihak lain
7. Memperluas jaringan Air Bersih

C. Kebijakan Usaha

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

1. Memperbaiki manajemen dengan digitalisasi
2. Inovasi layanan manajemen dalam bentuk digitalisasi mitra
3. Merambah pasar di marketplace
4. Seluruh kegiatan APB Desa untuk dapat ditangani BUM

Desa

D. Program Kerja

1. Matrik Rencana Kerja

| No | Program /Kegiatan | Alokasi Anggaran (Rp.) | Sumber | Output | Indikator Keberhasilan | Waktu |
|----|---------------------|------------------------|----------|---|--|--------------|
| 1 | Workshop Manajemen | 500.000 | BUM Desa | 4 Pengelola BUM Desa mengikuti Workshop | Pemahaman dan Ketrampilan pengelolaan BUM Desa meningkat | Juni |
| 2 | Laporan Semesteran | 1.500.000 | BUM Desa | Dokumen Laporan Semesteran | Laporan Semesteran di terima musdes | Juli |
| 3 | Laporan Akhir Tahun | 1.500.000 | BUM Desa | Dokumen Akhir Tahun | Laporan akhir tahun di terima musdes | Januari 2023 |

2. Proyeksi Laba-Rugi Tahun Mendatang

| Pendapatan | RKAP Tahun 2022 |
|-------------------------------|-------------------|
| Perdagangan | 12.000.000 |
| Perdagangan Umum | 12.000.000 |
| Supalyer JPS Propinsi | |
| Pendapatan Lain Lain | 12.000.000 |
| Lain Lain | 12.000.000 |
| Total Pendapatan Kotor | 24.000.000 |
| | |
| Biaya Kantor | 3.500.000 |
| Biaya Tenaga Kerja | 12.600.000 |
| Penyusutan | 1.500.000 |
| Lain Lain | 155.000 |
| Total Beban Usaha | 17.755.000 |
| Laba Bersih | 6.245.000 |

3. Proyeksi Neraca Tahun Mendatang

| AKTIVA | | Tahun 2022 |
|----------------------------|---|--------------------|
| Harta Lancar | | |
| Kas | : | 55.000.000 |
| Jumlah Harta Lancar | | 55.000.000 |
| Harta Tetap | | |
| Bangunan Sumber Air Bersih | : | 180.000.000 |
| Jaringan Air Bersih | : | 30.000.000 |
| Ruko Bumdes | : | 40.000.000 |
| Gedung Olah Raga | : | 500.000.000 |
| Jumlah Harta Tetap | | 750.000.000 |
| TOTAL HARTA | | 805.000.000 |
| PASIVA | | |
| Kewajiban Jangka Pendek | : | |
| Ekuitas | : | |
| Penyertaan Modal Dari Desa | : | 55.000.000 |
| Pemupukan Modal | : | 0 |
| Laba Rugi Belum Di Bagi | : | 24.000.000 |
| TOTAL KEWAJIBAN | | 18.000.000 |

4. Proyeksi Investasi dan Sumber Pembiayaan Tahun Mendatang

Dalam tahun 2022 ke depan BUM Desa KARYA MAJU Pasir Wetan berencana memperkuat bidang usaha, dan tentunya membutuhkan pembiayaan.

Pembiayaan yang dibutuhkan tentunya tidak akan mampu dipenuhi sendiri, maka BUM Desa Karya Maju Pasir Wetan membuka kesempatan kepada Masyarakat Desa Pasir Wetan untuk dapat berinvestasi dan memohon kepada Pemerintah Desa Pasir Wetan untuk dapat mengalokasikan penyertaan modal melalui APB Desa.

| URAIAN | RKAP Tahun 2022 | RKAP Tahun 2021 |
|--------------------------|-----------------|-----------------|
| | Nilai | Nilai |
| I. ASPEK KEUANGAN | | |
| a. Laba / Rugi | | |
| 1. RO E (%) | 0,49 % | 0,96 % |
| 2. RO I (%) | 7,9 % | 12 % |
| 3. TMS / TA (%) | 86 % | 72 % |
| b. Perputaran | | |

| | | | |
|--------------------------------|--------------------------------|-------|-------|
| 5. | 4. PERPUTARAN TOTAL ASET (%) | 2,7 | 3 |
| | 6. RASIO KAS (%) | 3,60 | - |
| II. ASPEK OPERASIONAL | | | |
| | 1. PERTUMBUHAN PENDAPATAN (%) | | 230 % |
| III. ASPEK ADMINISTRASI | | | |
| | 1. LAPORAN PERHITUNGAN TAHUNAN | 100 % | 100 % |
| | 2. RANCANGAN RKAP | 100 % | 100 % |
| | 3. LAPORAN PERIODIK | 100 % | 100 % |

6. Proyeksi Tingkat Kesehatan Perusahaan Tahun Mendatang

BAB IV

INDIKATOR KINERJA KUNCI PELAKSANA OPERASIONAL

| NO | INDIKATOR KPI | SATUAN | FORMULA | RKAP Tahun 2021 | RKAP Tahun 2020 |
|---|--|--------|--|-----------------|-----------------|
| | | | | TARGET | CAPAIAN |
| A. KEUANGAN & PASAR | | | | | |
| 1 | Pertumbuhan Pendapatan dan Jumlah Produk Terjual | % | $\frac{\text{Penjualan th berjalan}}{100\% \text{ Penjualan th sebelumnya}}$ | | |
| 2 | Pertumbuhan aset | % | $\frac{\text{Penjualan th berjalan}}{100\% \text{ Penjualan th sebelumnya}}$ | 19,2 | 2 |
| B. FOKUS PELANGGAN | | | | | |
| 3 | Loyalitas Pelanggan | % | $\frac{\text{Jumlah pelanggan yang sama dg thn sblmnya}}{100\% \text{ Jumlah pelanggan thn sblmnya}}$ | 91,7 | 81,8 |
| 4 | Meningkatkan jumlah pelanggan | % | $\frac{\text{Pesanan Masuk th berjalan}}{100\% \text{ Pesanan Masuk th sebelumnya}}$ | 172,7 | 46,7 |
| C. FOKUS EFEKTIFITAS PRODUK DAN PROSES | | | | | |
| 7 | Investasi | % | $\frac{\text{Realisasi Program Investasi th berjalan}}{100\% \text{ Rencana Program Investasi th berjalan}}$ | 100 % | 100 % |
| D. FOKUS TENAGA KERJA | | | | | |
| 8 | Peningkatan Kompetensi Pegawai | % | $\frac{\text{Realisasi jml karyawan memperoleh sertifikasi}}{100\% \text{ Rencana jml karyawan memperoleh sertifikasi}}$ | 100% | 100 % |
| 9 | Produktifitas Usaha | % | $\frac{\text{Laba Kotor}}{\text{Biaya Usaha (tidak termasuk beban bunga)}} \times 100\%$ | 358,02 | 252,80 |
| E. KEPEMIMPINAN, TATA KELOLA & TANGGUNG JAWAB KEMASYARAKATAN | | | | | |
| 13 | Penyampaian Laporan | % | $\frac{\text{Jumlah Laporan yang disampaikan kepada Musdes Lengkap \& Tepat waktu}}{\text{Total Laporan yang disampaikan}} \times 100\%$ | 100 % | 100% |

BAB V
RENCANA KERJA SAMA

A. Rencana Kerja Sama Usaha

Pada tahun 2022 BUM Desa KARYA MAJU Pasir Wetan akan menambah satu kemitraan usaha dengan masyarakat dalam Industri Kerajinan Logam.

1. Pihak-Pihak

| Pihak | BUM Desa | Pengrajin Logam (Warga) |
|--------------|--------------------------------|--|
| Kewajiban | 1. Menyediakan Tempat Kerja | 1. Membayar Sewa Tempat/ Lahan kepada BUM Desa |
| | | |
| | | |
| Hak | 1. Menerima Sewa Tempat/ Lahan | Tempat Kerja yang Nyaman |
| | | |

2. Sumber Daya yang Dikerjasamakan

| Sumber Daya | Volume | Lokasi | kedudukan hukum/ kepemilikan/ penguasaan | Peruntukan dalam Kerja Sama |
|--------------------|---------------|---------------|---|------------------------------------|
| Lahan dan Bangunan | 2 Unit | Rt 3 Rw 02 | Milik / Aset BUM Desa | Kerajinan Industri Logam |

B. Rencana Kerja Sama Non Usaha

Pada tahun 2022 BUM Desa KARYA MAJU Pasir Wetan belum merencanakan kerjasama non usaha.

BAB VI
RENCANA KEGIATAN DAN KEBUTUHAN

Dalam tahun 2021 BUM Desa KARYA MAJU Pasir Wetan berencan
mempemperkuat bidang usaha perdagangan dengan rincian sebagi
berikut :

1. Usaha/Barang/Jasa yang Akan Dikembangkan
Pengembangan bidang usaha perdagangan grosir
2. Target Pasar

| No | Uraian | Target |
|----|-------------------|--------------------------------|
| 1 | Sarana Air Bersih | Rumah Warga |
| 2 | GOR Desa | Kelompok Olah Raga (Badminton) |
| 3 | Kios BUMDES | 2 Penyewa |

3. Nilai bisnis yang di kembangkan

| No | Komponen | Kemudahan dan kelebihan yang di tawarkan |
|----|------------------|--|
| 1 | Air Bersih | Menyediakan Sarana Air Bersih |
| 2 | Harga | Harga kompotitif |
| 3 | Model Pembayaran | Cash tiap Bulan |
| 4 | Distribusi | Rumah Warga |

4. Model distribusi Informasi dan Produk

| No | Uraian | Target |
|----|----------------------|--|
| 1 | Distribusi Informasi | 1. Pembuatan brosur 2. Surat pesanan 3. Wa Group |
| | | |

5. Pelayanan Konsumen

| No | Uraian | Keterangan |
|----|-------------------------------------|----------------------------|
| 1 | Pemeliharaan dan perawatan Jaringan | Setiap SR/ Sambungan Rumah |
| | | |

6. Perhitungan rencana pendapatan Usaha

| No | Omset Perbulan | Target Keuntungan | Perputaran barang dagangan | Jumlah Pendapatan kotor dalam satu bulan |
|----|-------------------|-------------------|----------------------------|--|
| 1 | Sarana Air Bersih | | | |
| | Rp 2.000.000 | 50 % | | Rp 2.000.000 |

| | | | | |
|---|----------------------|------|--|--------------|
| 2 | Sewa Gedung Olahraga | | | |
| | Rp 500.0000 | 50 % | | Rp 500.000 |
| 3 | Sewa Kios BUMDES | | | |
| | Rp 650.000 | 50 % | | Rp 650.000 |
| Total Pendapatan kotor dalam satu bulan | | | | Rp 3.150.000 |

7. Kegiatan utama yang dilakukan

| No | Uraian |
|----|---|
| 1 | Belanja Perawatan Sarana Air Bersih dan Jaringannya |
| 2 | Pengadministrasian |
| 3 | Promosi |
| 4 | Distribusi |

8. Kebutuhan sumber daya

| No | Jenis Sumber Daya | Jumlah Yang diperlukan |
|----|--------------------------------|------------------------|
| 1 | Tenaga Pemasaran dan Perawatan | 4 orang |
| | | |

9 Kebutuhan tambahan Modal

| No | Uraian | Anggaran |
|---------------|-------------------------------------|----------------------|
| 1 | Modal Investasi | Rp 10.000.000 |
| 1.1 | Pengadaan Perlengkapan Kantor | Rp 10.000.000 |
| 2 | Modal Kerja | 20.000.000 |
| 2.2 | Penambahan Jaringan Pipa Air Bersih | 20.000.000 |
| Jumlah | | 30.000.000 |

**BERITA ACARA MUSYAWARAH DESA
PEMBAHASAN PROGRAM KERJA
BUM DESA KARYA MAJU PASIR WETAN
DESA PASIR WETAN**

Berkaitan dengan perencanaan Program Kerja BUM Desa KARYA MAJU Pasir Wetan di Desa Pasir Wetan Kecamatan Karanglewas Kabupaten Banyumas Provinsi Jawa Tengah pada :

Hari dan Tanggal : Jum'at, 17 Desember 2021
Jam : 09.00 sd selesai
Tempat : Balai Desa Pasir Wetan

Telah diadakan kegiatan Musyawarah Desa, yang telah dihadiri oleh Pemerintah Desa, BPD, wakil-wakil kelompok, wakil dusun dan tokoh masyarakat, serta unsur lain yang terkait di Desa sebagaimana tercantum dalam daftar hadir terlampir.

Pimpinan Musawarah : ISMANTO, S.Pd.I (Ketua BPD)
Notulen : TAUFIQ ARIEFianto (Sektr. BPD)

Setelah dilakukan pembahasan dan diskusi, selanjutnya seluruh peserta Musyawarah Desa menyepakati beberapa hal yang berketetapan menjadi kesepakatan akhir dari musyawarah yaitu:

1. Menyepakati dan menyetujui **Program Kerja** BUM Desa Karya Maju Pasir Wetan;
2. Menyepakati dan menyetujui **SOP** BUM Desa Karya Maju Pasir Wetan.

Keputusan diambil secara musyawarah mufakat.

Demikian berita acara ini dibuat dan disahkan dengan penuh tanggung jawab agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Pasir Wetan, 17 Desember 2021

Ketua BPD


ISMANTO, S.Pd.I

Kepala Desa Pasir Wetan


Hj. ENDRIYANI

Wakil Masyarakat


M. Ratri


Kampono


Panjkat

DAFTAR HADIR

Hari, tanggal : Jum'at, 17 Desember 2021
 Acara : Musdes Pembahasan Program Kerja BUM Desa
 Jam : 20.00 – selesai

| No | Nama | Alamat RT/RW | Keterangan (Jabatan) | Tanda Tangan |
|----|------------------|-----------------|----------------------|--------------|
| 1 | ENDRIYANI | 05/1 | KAPES | 1 |
| 2 | ISMANTO | 4/2 | Ket. BPD | 2 |
| 3 | KAMPONO | 4/2 | BPD | 3 |
| 4 | MUJIONO | polsele Cirlusa | BAGINTAH BROS | 4 |
| 5 | MUKMAN | 4/1 | BPD | 5 |
| 6 | SUPARDI | 2/1 | Ket. BUMDES | 6 |
| 7 | Singgih Aab | 2/3 | OPMD | 7 |
| 8 | Ali muntasir | 6/2 | Leboga RT | 8 |
| 9 | M. katri | 5/1 | Leboga RW | 9 |
| 10 | B: Ah. Fauzi | 5/3 | - RT, | 10 |
| 11 | Wairah | 4/1 | BPD | 11 |
| 12 | Fajar Ari Nugoro | 5/1 | Leboga RT, | 12 |
| 13 | Taufiq Anepato | 3/2 | BumDes, | 13 |
| 14 | Supriyat | 4/3 | Leboga RT, | 14 |
| 15 | Muntuohir | 01/3 | Leboga RT, | 15 |
| 16 | Mambro | 6/1 | - | 16 |
| 17 | Widiamb | 4/2 | Puryat. | 17 |
| 18 | AMF mei | 5/1 | - | 18 |
| 19 | Dod' swarsono | 6/1 | - | 19 |
| 20 | Muziali | 3/2 | - | 20 |
| 21 | Prietyo Panidar. | 4/2 | - | 21 |
| 22 | Albyali- | 4/1 | - | 22 |
| 23 | Eshingail | 4/3 | Bum Des. | 23 |
| 24 | Wutuko Agus. | 4/2 | Puryat B. | 24 |
| 25 | Semuel My | 5/1 | Linmas | 25 |
| 26 | Wardyo | 3/1 | Linmas. | 26 |



FOTO KEGIATAN

