



PEMERINTAH KABUPATEN  
KETAPANG

# PROGRAM KERJA **BUM DESA**

DESA ..... KEC. ....

# 2021

TAHUN  
ANGGARAN

**BERITA ACARA**  
**PENGESAHAN DOKUMEN RENCANA PROGRAM KERJA**  
**BADAN USAHA MILIK DESA “.....NAMA BUM DESA...”**  
**TAHUN ANGGARAN .....**

DESA ..... KECAMATAN .....  
KABUPATEN KETAPANG

---

Pada Hari ini, ..... tanggal ..... bulan ..... tahun dua ribu ..... bertempat ..... Desa ..... Kecamatan ..... Kabupaten Ketapang Provinsi Kalimantan Barat, telah diselesaikannya penyusunan Dokumen Rencana Program Kerja Badan Usaha Milik Desa “...*nama BUM Desa.....*” pada tahun anggaran .....

Penyusunan dokumen ini melalui mekanisme perencanaan program kerja yang partisipatif dengan melibatkan seluruh unsur kepengurusan BUM Desa. Konsep dalam penyusunan rencana program kerja ini melalui diskusi, pendapat, saran dan kritikan dari unsur-unsur yang terkait.

Diharapkan dokumen ini sebagai acuan dan arahan kerja BUM Desa “...*nama BUM Desa.....*” dalam melaksanakan program/kegiatan selama tahun anggaran ....., dan jika ada yang perlu dilakukan perubahan maka dapat dilakukan perubahan dengan syarat harus melalui persetujuan Dewan Pengawas dan Penasehat sesuai mekanisme sesuai dengan perundang-undangan yang berlaku.

Demikian berita acara pengesahan Dokumen Rencana Program Kerja BUM Desa “...*nama BUM Desa.....*” ini dibuat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Dewan Penasehat,

...nama desa....., ..... - ..... - 20....

Dewan Pengawas,

.....  
Kepala Desa

.....  
Ketua/Koordinator

## KATA PENGANTAR

Dengan mengucapkan puji syukur kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, atas rahmat dan karunia-Nya sehingga penyusunan Rencana Program Kerja Badan Usaha Milik Desa “...nama BUM Desa.....” ini dapat diselesaikan dengan penuh tanggung jawab yang metode serta tahapan sesuai dengan Peraturan Menteri Desa, Pembangunan Daerah Tertinggal dan Transmigrasi Nomor 3 Tahun 2021 tentang Pendaftaran, Pendataan dan Pemeringkatan, Pembinaan dan Pengembangan, dan Pengadaan Barang dan/atau Jasa Bumdes dan Bumdes Bersama.

Sajian data dalam Dokumen Rencana Program Kerja Badan Usaha Milik Desa “...nama BUM Desa.....” Desa ..... Kecamatan ..... Kabupaten KETAPANG ini sebagai penyajian informasi secara terbuka dan sistematis tentang gambaran umum kerja BUM Desa “...nama BUM Desa.....” selama tahun anggaran .....

Adapun penyusunan Dokumen Rencana Program Kerja Badan Usaha Milik Desa “...nama BUM Desa.....” ini meliputi:

1. Perencanaan Kegiatan;
2. Perencanaan Keuangan; dan
3. Perencanaan Kerjasama.

Kami menyadari bahwa dalam menyediakan data dan informasi dalam Dokumen Rencana Program Kerja ini masih banyak kekurangan, oleh karena itu pendapat, kritik dan saran yang membangun sangat kami harapkan guna perbaikan buku ini dimasa yang akan datang.

Harapan kami, semoga buku ini bermanfaat dan dapat digunakan sebagaimana mestinya.

...nama Desa... , ..... - ..... - 20..

Mengetahui,

Pelaksana Operasional

.....  
Direktur .....

.....  
Direktur .....

# DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN

00

KATA PENGANTAR

00

DAFTAR ISI

00

## **BAB I     PROFIL BUM DESA**

00

A. Visi Misi

00

B. Struktur organisasi dan daftar SDM

00

C. Kepemilikan Modal

00

1) Penyertaan Modal Awal

00

2) Penyertaan Modal Desa

00

3) Penyertaan Modal Masyarakat

00

## **BAB II    EVALUASI KINERJA TAHUN SEBELUMNYA**

00

A. Kondisi Internal

00

1) Kondisi Sumber Daya Manusia

00

2) Perkembangan Usaha BUM Desa dan Unit Usaha BUM Desa

00

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

00

4) Kondisi Keuangan

00

B. Kondisi Eksternal

00

1) Tantangan Usaha

00

2) Potensi

00

- 3) Peluang  
00
- 4) Prospek Usaha  
00

### **BAB III RENCANA KERJA** 00

- A. Sasaran Perusahaan  
00
- B. Strategi dan Kebijakan  
00
- C. Rencana Kerja  
00
  - 1) Matrik Rencana Kerja  
00
  - 2) Proyeksi Laba-Rugi Tahun Mendatang  
00
  - 3) Proyeksi Beban Pokok Penjualan Tahun Mendatang  
00
  - 4) Proyeksi Neraca Tahun Mendatang  
00
  - 5) Proyeksi Arus Kas Tahun Mendatang  
00
  - 6) Proyeksi Investasi dan Sumber Pembiayaan Tahun Mendatang  
00
  - 7) Proyeksi Tingkat Kesehatan Perusahaan Tahun Mendatang  
00

### **BAB IV INDIKATOR KINERJA KUNCI PELAKSANA OPERASIONAL** 00

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

## **BAB V RENCANA KERJA SAMA**

00

### **A. Rencana Kerja Sama Usaha**

00

#### **1) Pihak-Pihak**

00

#### **2) Sumber Daya yang Dikerjasamakan**

00

#### **3) Besaran Investasi**

00

#### **4) Bentuk Kerjasama**

00

#### **5) Proyeksi Keuangan dan Pembagian Hasil Usaha**

00

### **B. Rencana Kerja Sama Nonusaha**

#### **1) Pihak-Pihak**

00

#### **2) Sumber Daya yang Dikerjasamakan**

00

#### **3) Kebutuhan Biaya**

00

#### **4) Bentuk Kerjasama**

00

#### **5) Proyeksi Keuangan dan Pembagian Hasil Usaha**

00

## **BAB VI RENCANA KEGIATAN DAN KEBUTUHAN**

00

### **A. Usaha/Barang/Jasa yang Akan Dikembangkan**

00

### **B. Kebutuhan dari Usaha/Barang/Jasa**

00

### **C. Rencana Lokasi**

00

### **D. Kebutuhan Tenaga Kerja**

00

### **E. Analisis Persaingan Usaha**

00

### **F. Strategi Pemasaran**

00

### **G. Perkiraan modal usaha**

00

### **H. Perkiraan perhitungan keuntungan usaha**

00

- I. Alokasi Laba Usaha  
00
- J. Perkiraan Return on Investment  
00
- K. Kesimpulan tentang usaha  
00

## **BAB VII ANALISIS KEUANGAN**

00

- A. Komparasi Laporan Laba Rugi  
00
- B. Komparasi Aset Lancar  
00
- C. Komparasi Neraca  
00

## **BAB VIII PENUTUP**

00

## PROFIL BUM DESA

### A. VISI MISI BUM DESA

#### 1). Visi

.....

.....

.....

.....

.....

.....

#### 2). Misi

.....

.....

.....

.....

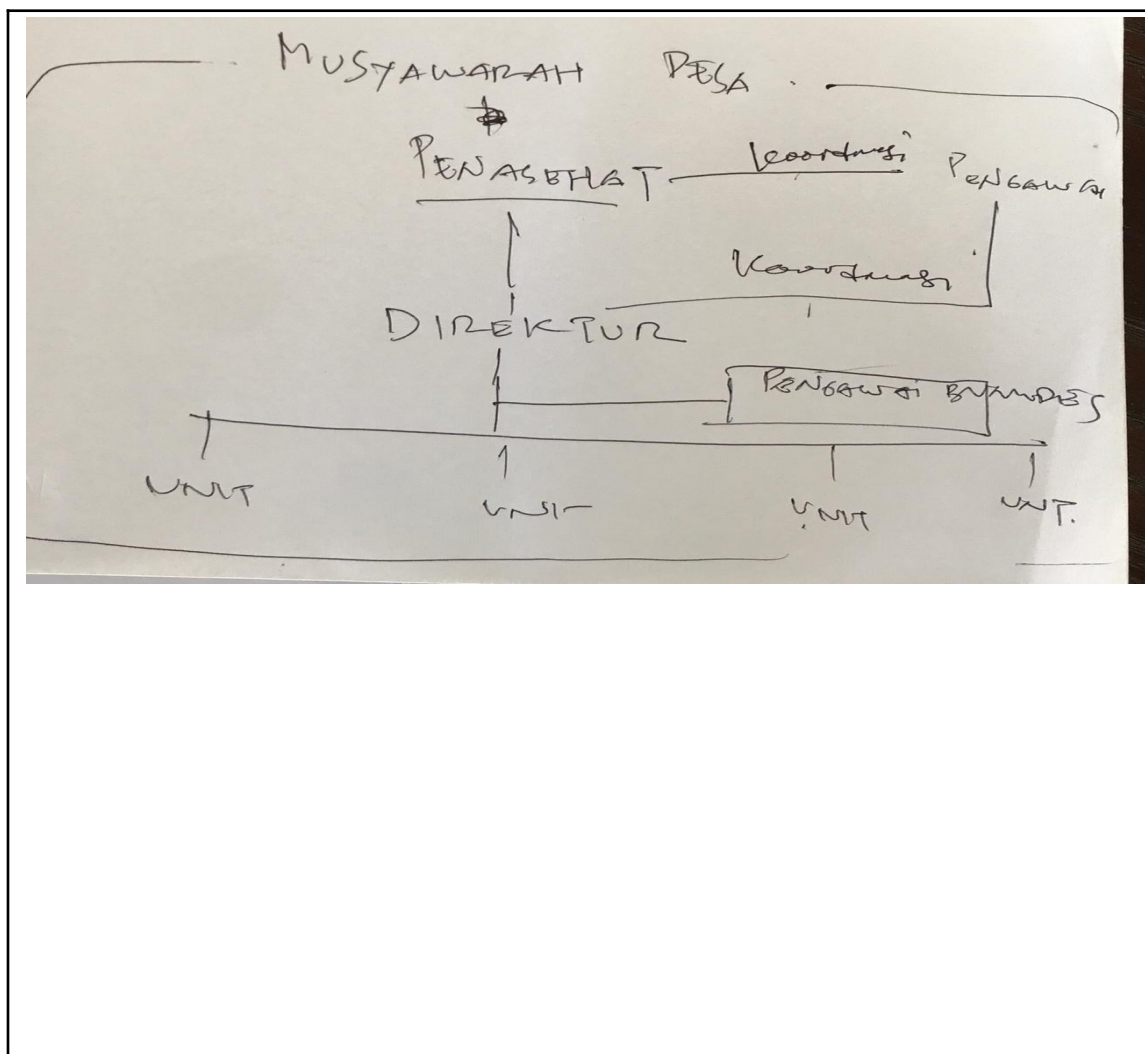
.....

.....

### B. STRUKTUR ORGANISASI DAN DAFTAR SDM

#### 1). Bagan Organisasi

**BAGAN PELAKSANA OPERASIONAL**



## 2). Daftar SDM BUM Desa

| NO. | NAMA | JABATAN         |
|-----|------|-----------------|
| 1.  |      | Penasihat       |
| 2.  |      | Pengawas        |
| 3.  |      | Direktur        |
| 4.  |      | Sekretaris      |
| 5.  |      | Bendahara       |
| 6.  |      | Manager Usaha A |
| 7.  |      | Pegawai Usaha A |
| 8.  |      | Pegawai Usaha A |
| 9.  |      | Manager Usaha B |
| 10. |      | Pegawai Usaha B |
| 11. |      | Pegawai Usaha B |
| 12. |      |                 |

## C. KEPEMILIKAN MODAL

**1). Penyertaan Modal Awal**

*(Diisi narasi terkait dengan Penyertaan Modal Awal)*

.....

.....

.....

.....

**2). Penyertaan Modal Desa**

*(Diisi narasi terkait dengan Penyertaan Modal Desa)*

.....

.....

.....

.....

**3). Penyertaan Modal Masyarakat**

*(Diisi narasi terkait dengan Penyertaan Modal Masyarakat)*

.....

.....

.....

.....

## EVALUASI KINERJA TAHUN SEBELUMNYA

### A. KONDISI INTERNAL

#### 1). Kondisi Sumber Daya Manusia

(Diisi uraian tentang kualitas dan kuantitas SDM BUM Desa)

.....

.....

.....

#### 2). Perkembangan Usaha BUM Desa dan Unit Usaha BUM Desa

##### • Uraian Perkembangan Usaha A

.....

.....

.....

##### • Uraian Perkembangan Usaha B

.....

.....

.....

##### • Uraian Perkembangan Usaha C

.....

.....

.....

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

*Uraian mengenai kondisi kerja sama baik kerja sama usaha maupun kerja sama non-usaha.*

.....

.....

.....

#### 4). Kondisi Keuangan

*Uraian mengenai kondisi keuangan setahun terakhir meliputi permodalan, utang, piutang, hasil usaha dan perkembangan asset.*

.....

.....

.....

## B. KONDISI EKSTERNAL

### 1). Tantangan Usaha

| No. | Tantangan Usaha | Kondisi Harapan | Strategi<br>Menghadapi Tantangan |
|-----|-----------------|-----------------|----------------------------------|
| 1.  |                 |                 |                                  |
| 2.  |                 |                 |                                  |
| 3.  |                 |                 |                                  |
| 4.  |                 |                 |                                  |
| 5.  |                 |                 |                                  |

(uraian mengenai tantangan usaha, kondisi yang diharapkan dan strategi menghadapi tantangan usaha)

.....

.....

.....

.....

.....

.....

### 2). Potensi

| No. | Potensi | Kondisi Harapan | Strategi<br>Memanfaatkan Potensi |
|-----|---------|-----------------|----------------------------------|
|     |         |                 |                                  |
|     |         |                 |                                  |
|     |         |                 |                                  |
|     |         |                 |                                  |
|     |         |                 |                                  |

(uraian mengenai potensi, kondisi yang diharapkan dan strategi pemanfaatan potensi)

.....

.....

.....

.....

.....

.....



### 3). Peluang

| No. | Peluang | Kondisi Harapan | Strategi<br>Memanfaatkan Peluang |
|-----|---------|-----------------|----------------------------------|
|     |         |                 |                                  |
|     |         |                 |                                  |
|     |         |                 |                                  |
|     |         |                 |                                  |
|     |         |                 |                                  |

(uraian mengenai peluang, kondisi yang diharapkan dan strategi pemanfaatan peluang)

.....

.....

.....

.....

.....

.....

### 4). Prospek Usaha

| No. | Prospek Usaha | Kondisi Harapan | Strategi Memanfaatkan<br>Prospek Usaha |
|-----|---------------|-----------------|----------------------------------------|
|     |               |                 |                                        |
|     |               |                 |                                        |
|     |               |                 |                                        |
|     |               |                 |                                        |
|     |               |                 |                                        |

(uraian mengenai prospek usaha, kondisi yang diharapkan dan strategi pemanfaatan prospek usaha)

.....

.....

.....

.....

.....

.....



**A. SASARAN PERUSAHAAN**

Sasaran perusahaan secara garis besar adalah menjadikan BUM Desa ... sebagai perusahaan yang sehat dan memiliki kredibilitas tinggi dengan dukungan modal, sumber daya manusia dan budaya perusahaan yang kokoh. Disamping itu juga melakukan optimalisasi sumber daya yang dimiliki agar BUM Desa memberikan kepuasan kepada semua stakeholder.

*(deskripsi bisa disesuaikan dengan sasaran dan target yang diharapkan)*

.....

.....

Sasaran Kinerja/Absolut target Tahun ... sesuai sesuai dengan hasil Musyawarah Desa Tanggal .... Bulan .... Tahun ....:

Total Aset : .... miliar

Total Ekuitas : .... miliar

Laba Bersih Tahun Berjalan : .... miliar

Capital Expenditure : .... miliar

Kontribusi terhadap PADes : .... miliar

**B. STRATEGI DAN KEBIJAKAN**

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

- a. ....
- b. ....
- c. ....
- d. ....
- e. ....

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

- a. ....
- b. ....
- c. ....
- d. ....
- e. ....

### C. RENCANA KERJA

#### 1). Matrik Rencana Kerja ( 200JUTA)

| No. | Program/Kegiatan | Alokasi Anggaran<br>(Rp.) | Sumber | Output | Indikator<br>Keberhasilan | Waktu<br>Pelaksanaan |
|-----|------------------|---------------------------|--------|--------|---------------------------|----------------------|
| 1   |                  | 50000000                  | DD     |        |                           |                      |
| 2   |                  |                           | MASY   |        |                           |                      |
| 3   |                  |                           |        |        |                           |                      |
| 4   |                  |                           |        |        |                           |                      |
| 5   |                  |                           |        |        |                           |                      |
| 6   |                  |                           |        |        |                           |                      |
|     |                  |                           |        |        |                           |                      |
|     |                  |                           |        |        |                           |                      |
|     |                  |                           |        |        |                           |                      |
|     |                  |                           |        |        |                           |                      |
|     |                  |                           |        |        |                           |                      |
|     |                  |                           |        |        |                           |                      |
|     |                  |                           |        |        |                           |                      |
|     |                  |                           |        |        |                           |                      |
|     |                  |                           |        |        |                           |                      |
|     |                  |                           |        |        |                           |                      |

2). Proyeksi Laba-Rugi Tahun Mendatang

| URAIAN                                       | RKAP Tahun Mendatang |   | RKAP Terakhir |   | %     |
|----------------------------------------------|----------------------|---|---------------|---|-------|
|                                              | Jumlah               | % | Jumlah        | % |       |
| 1                                            | 2                    | 3 | 4             | 5 | 6=2:4 |
| Penjualan                                    |                      |   |               |   |       |
| Beban Pokok Penjualan                        |                      |   |               |   |       |
| <b>Beban Bruto</b>                           |                      |   |               |   |       |
| Beban Usaha                                  |                      |   |               |   |       |
| - Beban Administrasi dan Umum                |                      |   |               |   |       |
| - Beban Penjualan                            |                      |   |               |   |       |
| Jumlah Beban Usaha                           |                      |   |               |   |       |
| <b>Laba (Rugi) Usaha</b>                     |                      |   |               |   |       |
| Pendapatan (Beban) Lain-lain :               |                      |   |               |   |       |
| - Pendapatan (Beban) Lain-lain               |                      |   |               |   |       |
| - Beban Bunga                                |                      |   |               |   |       |
| <b>Laba (Rugi) Konsolidasi Sebelum Pajak</b> |                      |   |               |   |       |
| Pendapatan/Beban Pajak                       |                      |   |               |   |       |

|                                               |  |  |  |  |  |
|-----------------------------------------------|--|--|--|--|--|
| - Penghasilan Tahun Berjalan                  |  |  |  |  |  |
| - Tangguhan                                   |  |  |  |  |  |
| Laba Setelah Pajak Pendapatan                 |  |  |  |  |  |
| Konprehensif Lain                             |  |  |  |  |  |
| <b>Laba (Rugi) Konprehensif Setelah Pajak</b> |  |  |  |  |  |

3). Proyeksi Beban Pokok Penjualan Tahun Mendatang

| URAIAN                         | RKAP Tahun Mendatang | RKAP Terakhir | %     |
|--------------------------------|----------------------|---------------|-------|
| 1                              | 2                    | 3             | 4=2+3 |
| A. Beban Langsung Order        |                      |               |       |
| 1. Biaya Bahan                 |                      |               |       |
| 2. Biaya Subkontraktor         |                      |               |       |
| 3. Biaya Transport & Packing   |                      |               |       |
| 4. Biaya Sewa Alat             |                      |               |       |
| 5. Biaya Operasional Lainnya   |                      |               |       |
| <b>SUB TOTAL A</b>             |                      |               |       |
|                                |                      |               |       |
| B. Beban Tetap Produksi        |                      |               |       |
| 1. Biaya Gaji/ Upah Langsung   |                      |               |       |
| 2. Biaya Pabrik Tidak Langsung |                      |               |       |
| <b>SUB TOTAL B</b>             |                      |               |       |
|                                |                      |               |       |
| <b>TOTAL</b>                   |                      |               |       |



#### 4). Proyeksi Neraca Tahun Mendatang

| URAIAN                                                                                                                                                                                             | RKAP Tahun Mendatang | RKAP | %     |
|----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|------|-------|
| 1                                                                                                                                                                                                  | 2                    | 3    | 4=2-3 |
| <b>1. ASET</b>                                                                                                                                                                                     |                      |      |       |
| a. Aset Lancar<br>- Kas dan Setara Kas Piutang Usaha<br>Piutang Pajak<br>- Piutang Jangka Pendek Lainnya<br>Persediaan<br>- Pembayaran Uang Muka                                                   |                      |      |       |
| <i>Jumlah Aset Lancar</i>                                                                                                                                                                          |                      |      |       |
| b. Aset Tidak Lancar<br>- Penyertaan<br>- Aset Tetap<br>- Aset Tidak Berwujud<br>- Aset Lain-lain                                                                                                  |                      |      |       |
| <i>Jumlah Aset</i>                                                                                                                                                                                 |                      |      |       |
| <b>JUMLAH ASET</b>                                                                                                                                                                                 |                      |      |       |
| <b>2. LIABILITAS</b>                                                                                                                                                                               |                      |      |       |
| a. Liabilitas Jangka Pendek<br>- Utang Usaha<br>- Utang Bank / Pihak ke III<br>- Utang Bunga<br>- Utang Pajak<br>- Uang Muka Pemesanan<br>- Beban yang Masih Harus dibayar<br>Utang Lain-lain      |                      |      |       |
| <i>Jumlah Liabilitas Jangka Pendek</i>                                                                                                                                                             |                      |      |       |
| b. Liabilitas Jangka Panjang<br>- Utang Jangka Panjang<br>- Kewajiban Imbalan Kerja<br>- Kewajiban Pajak Tangguhan                                                                                 |                      |      |       |
| <i>Jumlah Liabilitas Jangka Panjang</i>                                                                                                                                                            |                      |      |       |
| <b>JUMLAH LEABILITAS</b>                                                                                                                                                                           |                      |      |       |
| <b>3. EKUITAS</b>                                                                                                                                                                                  |                      |      |       |
| - Modal Dasar RP.<br>- Saham yang belum ditempatkan<br>dan disetor RP. PMN yang belum<br>ditentukan statusnya<br>- Penyertaan modal pemerintah<br>- Penyertaan modal ex PPA<br>- Cadangan Likudasi |                      |      |       |

|                                                                                                                                                                       |  |  |  |
|-----------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|
| <ul style="list-style-type: none"> <li>- Modal Hibah</li> <li>- Kepentingan nonpengendali</li> <li>- Selisih revaluasi aset tetap</li> <li>- Saldo defisit</li> </ul> |  |  |  |
| <b>JUMLAH EKUITAS</b>                                                                                                                                                 |  |  |  |
| <b>JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS</b>                                                                                                                                  |  |  |  |

5). Proyeksi Arus Kas Tahun Mendatang

| URAIAN                                                                                                                                                                                          | RKAP Tahun Mendatang | RKAP Terakhir | %     |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|---------------|-------|
| 1                                                                                                                                                                                               | 2                    | 3             | 4=2:3 |
| SALDO AWAL KAS DAN SETARA KAS                                                                                                                                                                   |                      |               |       |
| <b>1. AKTIVITAS OPERASI</b>                                                                                                                                                                     |                      |               |       |
| a. Penerimaan <ul style="list-style-type: none"> <li>- Piutang (Progress Proyek)</li> <li>- Lainnya</li> <li>- Pendapatan Lain-lain</li> </ul>                                                  |                      |               |       |
| <i>Sub total Penerimaan</i>                                                                                                                                                                     |                      |               |       |
| b. Pengeluaran <ul style="list-style-type: none"> <li>- Biaya langsung order</li> <li>- Gaji &amp; Upah</li> <li>- Biaya Tetap &amp; lainnya</li> <li>- Biaya bunga</li> <li>- Pajak</li> </ul> |                      |               |       |
| <i>Sub total Pengeluaran</i>                                                                                                                                                                    |                      |               |       |
| <b>Surplus (Defisit) operasional</b>                                                                                                                                                            |                      |               |       |
| <b>2. AKTIVITAS INVESTASI</b>                                                                                                                                                                   |                      |               |       |
| a. Penerimaan <ul style="list-style-type: none"> <li>- Optimalisasi Aset Tetap</li> </ul>                                                                                                       |                      |               |       |
| b. Pengeluaran <ul style="list-style-type: none"> <li>- Investasi Aset Tetap</li> <li>- Investasi Aset Tak Terwujud</li> </ul>                                                                  |                      |               |       |
| <b>Surplus (Defisit) Investasi</b>                                                                                                                                                              |                      |               |       |
| <b>3. AKTIVITAS PENDANAAN</b>                                                                                                                                                                   |                      |               |       |
| c. Penerimaan <ul style="list-style-type: none"> <li>- PMN - Equity</li> <li>- Pihak Ketiga/Perbankan</li> <li>- Lainnya</li> </ul>                                                             |                      |               |       |
| <i>Sub total Pengeluaran</i>                                                                                                                                                                    |                      |               |       |

|                                                                                                                                                                              |  |  |  |
|------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|--|--|--|
| d. Pengeluaran<br>- Utang pajak<br>- Pemberhentian Karyawan<br>- Utang PT Sugico<br>- Utang Usaha Lama<br>- Angsuran PT PPA<br>- Pihak Ketiga/Perbankan<br>- Beban Lain-lain |  |  |  |
| <i>Sub total Pengeluaran</i>                                                                                                                                                 |  |  |  |
| <b>Surplus (defisit) Pendanaan</b>                                                                                                                                           |  |  |  |
| <b>SURPLUS (DEFISIT) PERUSAHAAN</b>                                                                                                                                          |  |  |  |
| <b>SALDO AKHIR KAS &amp; SETARA KAS</b>                                                                                                                                      |  |  |  |

6). Proyeksi Investasi dan Sumber Pembiayaan Tahun Mendatang

A. RENCANA INVESTASI TAHUN ..... KONSOLIDASIAN

| No.          | URAIAN                      | RKAP Tahun Mendatang | RKAP Terakhir | %     |
|--------------|-----------------------------|----------------------|---------------|-------|
| 1            | 2                           | 3                    | 4             | 5=2:3 |
| <b>I.</b>    | <b>Aset Tetap Berwujud</b>  |                      |               |       |
| 1.           | Tanah                       |                      |               |       |
| 2.           | Gedung dan Perlengkapannya  |                      |               |       |
| 3.           | Mesin dan Peralatan         |                      |               |       |
| 4.           | Kendaraan                   |                      |               |       |
|              |                             |                      |               |       |
| <b>II.</b>   | <b>Aset Tidak Terwujud</b>  |                      |               |       |
| 1.           | Software                    |                      |               |       |
| 2.           | Lisensi/ Sertifikat         |                      |               |       |
| 3.           | Software Desain Engineering |                      |               |       |
| 4.           | Training                    |                      |               |       |
|              |                             |                      |               |       |
| <b>TOTAL</b> |                             |                      |               |       |

B. PROYEKSI SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA TAHUN ..... KONSOLIDASIAN

| No.        | URAIAN                                      | RKAP Tahun Mendatang | RKAP Terakhir | %     |
|------------|---------------------------------------------|----------------------|---------------|-------|
| 1          | 2                                           | 3                    | 4             | 5=2:3 |
| <b>I.</b>  | <b>Aset Tetap Berwujud</b>                  |                      |               |       |
| 1.         | Laba (Rugi) Setelah Pajak                   |                      |               |       |
| 2.         | Penyusutan & Amortisasi                     |                      |               |       |
| 3.         | Tambahan Aset Lain-lain                     |                      |               |       |
|            | <i>Sub Total Sumber Dana</i>                |                      |               |       |
| <b>II.</b> | <b>Penggunaan Dana</b>                      |                      |               |       |
| 1.         | Investasi Aset Tetap                        |                      |               |       |
| 2.         | Investasi Aset Tidak Berwujud               |                      |               |       |
| 3.         | Tambahan Aset Lain-lain                     |                      |               |       |
|            | <i>Sub total Penggunaan Dana</i>            |                      |               |       |
|            | <b>Penambahan (Pengurangan) Modal Kerja</b> |                      |               |       |

7). Proyeksi Tingkat Kesehatan Perusahaan Tahun Mendatang

| URAIAN                                                                                                                                                | Tertinggi |      | RKAP Tahun Mendatang |      | RKAP Terakhir |      |
|-------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|-----------|------|----------------------|------|---------------|------|
|                                                                                                                                                       | Nilai     | Skor | Nilai                | Skor | Nilai         | Skor |
| <b>I. ASPEK KEUANGAN</b>                                                                                                                              |           |      |                      |      |               |      |
| A. Laba / Rugi<br>- R O E (%)<br>- R O I (%)<br>- TMS / TA (%)                                                                                        |           |      |                      |      |               |      |
| <b>SUB TOTAL A</b>                                                                                                                                    |           |      |                      |      |               |      |
| B. Perputaran<br>- Perputaran Total Aset (%)<br>- Rasio Lancar (%)<br>- Rasio Kas (%)<br>- Periode Penarikan (hari)<br>- Perputaran Persediaan (hari) |           |      |                      |      |               |      |
| <b>SUB TOTAL B</b>                                                                                                                                    |           |      |                      |      |               |      |
| <b>TOTAL I (A+B)</b>                                                                                                                                  |           |      |                      |      |               |      |
| <b>II. ASPEK OPERASIONAL</b>                                                                                                                          |           |      |                      |      |               |      |
| A. Peningkatan Permintaan (%)<br>B. Presentase Kapasitas Produksi (%)<br>C. Pertumbuhan Pendapatan dan Jumlah Produk Terjual (%)                      |           |      |                      |      |               |      |
| <b>TOTAL II</b>                                                                                                                                       |           |      |                      |      |               |      |
| <b>III.ASPEK ADMINISTRASI</b>                                                                                                                         |           |      |                      |      |               |      |
| A. Laporan Perhitungan Tahunan<br>B. Rancangan Rkap<br>C. Laporan Periodik<br>D. Kinerja Pkbl<br>- Efektifitas Penyaluran<br>- Tingkat Kolektibilitas |           |      |                      |      |               |      |
| <b>TOTAL III</b>                                                                                                                                      |           |      |                      |      |               |      |
| <b>TOTAL SKOR</b>                                                                                                                                     |           |      |                      |      |               |      |
| <b>Tingkat Kesehatan Perusahaan</b>                                                                                                                   |           |      |                      |      |               |      |

## INDIKATOR KINERJA KUNCI PELAKSANA OPERASIONAL

| No                                                           | Indikator KPI                                    | Satuan | FORMULA                                                                                                             | RKAP Tahun Mendatang |                      | RKAP Terakhir |       |
|--------------------------------------------------------------|--------------------------------------------------|--------|---------------------------------------------------------------------------------------------------------------------|----------------------|----------------------|---------------|-------|
|                                                              |                                                  |        |                                                                                                                     | Target               | Bobot (%)<br>(Nilai) | Capaian       | Nilai |
| A. KEUANGAN & PASAR                                          |                                                  |        |                                                                                                                     |                      | 22.0                 |               | 22.7  |
| 1.                                                           | Pertumbuhan Pendapatan dan Jumlah Produk Terjual | %      | Penjualan th berjalan x 100 % Penjualan th sebelumnya                                                               |                      |                      |               |       |
| 2.                                                           | Pertumbuhan aset                                 | %      | Penjualan th berjalan x 100 % Penjualan th sebelumnya                                                               |                      |                      |               |       |
| 3.                                                           | dst.                                             |        |                                                                                                                     |                      |                      |               |       |
| B. FOKUS PELANGGAN                                           |                                                  |        |                                                                                                                     |                      | 22.0                 |               | 18.6  |
| 1.                                                           | Loyalitas Pelanggan                              | %      | Jumlah pelanggan yang sama dg thn sblmnya x 100% Jumlah pelanggan thn sblmnya                                       |                      |                      |               |       |
| 2.                                                           | Meningkatkan Pesanan                             | %      | Pesanan Masuk th berjalan x 100% Pesanan Masuk th sebelumnya                                                        |                      |                      |               |       |
| 3.                                                           | dst.                                             |        |                                                                                                                     |                      |                      |               |       |
| C. FOKUS EFEKTIFITAS PRODUK DAN PROSES                       |                                                  |        |                                                                                                                     |                      | 18.0                 |               | 12.0  |
| 1.                                                           | Investasi                                        | %      | Realisasi Program Investasi th berjalan x 100% Rencana Program Investasi th berjalan                                |                      |                      |               |       |
| 2.                                                           | Tingkat Pemenuhan Pesanan                        | %      | Total Penjualan x 100% Total Order Masuk                                                                            |                      |                      |               |       |
| 3.                                                           | dst.                                             |        |                                                                                                                     |                      |                      |               |       |
| D. FOKUS TENAGA KERJA                                        |                                                  |        |                                                                                                                     |                      | 15.0                 |               | 6.0   |
| 1.                                                           | Peningkatan Kompetensi Pegawai                   | %      | Realisasi jml karyawan memperoleh sertifikasi x 100% Rencana jml karyawan memperoleh sertifikasi                    |                      |                      |               |       |
| 2.                                                           | Produktifitas Usaha                              | %      | Laba Kotor x 100 % Biaya Usaha (tidak termasuk beban bunga)                                                         |                      |                      |               |       |
| 3.                                                           | dst.                                             |        |                                                                                                                     |                      |                      |               |       |
| E. KEPEMIMPINAN, TATA KELOLA & TANGGUNG JAWAB KEMASYARAKATAN |                                                  |        |                                                                                                                     |                      | 15.0                 |               | 11.3  |
| 1.                                                           | Penyampaian Laporan Elektronik (Portal BUMN)     | %      | Jumlah Laporan yang disampaikan kepada Kementerian BUMN Lengkap & Tepat waktu x 100% Total Laporan yang disampaikan |                      |                      |               |       |
| 2.                                                           | Indeks GCG                                       | Skor   | Hasil Penilaian Implemntasi GCG > Hasil Penilaian tahun sebelumnya                                                  |                      |                      |               |       |
| 3.                                                           | dst.                                             |        |                                                                                                                     |                      |                      |               |       |
| F. AGEN PEMBANGUNAN                                          |                                                  |        |                                                                                                                     |                      | 10.0                 |               | 19.6  |
| 1.                                                           | Tenaga Kerja Lokal untuk Proyek di Daerah        | %      | Realisasi jml tenaga kerja lokal proyek di daerah x 100% Total tenaga kerja proyek di daerah                        |                      |                      |               |       |
| 2.                                                           | TKDN Produk / KPI Outcome                        | %      | Total Pengadaan Barang Lokal x 100% Total Pengadaan Barang Lokal dan Import                                         |                      |                      |               |       |

## RENCANA KERJA SAMA

### A. RENCANA KERJA SAMA USAHA

Rencana kerja sama usaha sekurang-kurangnya menjelaskan mengenai pihak-pihak yang akan bekerja sama, sumber daya yang akan dikerjasamakan, besaran nilai investasi, bentuk kerja sama, dan proyeksi keuangan dan pembagian hasil usaha.

#### 1). Pihak-Pihak

| Pihak     | BUM Desa                                | Pihak .....                             |
|-----------|-----------------------------------------|-----------------------------------------|
| Kewajiban | 1. ....<br>2. ....<br>3. ....<br>4. dst | 1. ....<br>2. ....<br>3. ....<br>4. dst |
| Hak       | 1. ....<br>2. ....<br>3. ....<br>4. dst | 1. ....<br>2. ....<br>3. ....<br>4. dst |

#### 2). Sumber Daya yang Dikerjasamakan

| Sumber Daya                    | Lokasi | kedudukan hukum/<br>kepemilikan/<br>penguasaan | Peruntukan<br>dalam Kerja<br>Sama |
|--------------------------------|--------|------------------------------------------------|-----------------------------------|
| Tanah Kas Desa<br>seluas ...   | ...    | ...                                            | ...                               |
| Bangunan<br>seluas ...         | ...    | ...                                            | ...                               |
| Mesin ...<br>sejumlah ... unit | ...    | ...                                            | ...                               |
| dst                            | ...    | ...                                            | ...                               |

#### 3). Besaran Investasi

| No             | Kebutuhan Biaya | Peruntukan | Pihak yang<br>Menanggung<br>Biaya |
|----------------|-----------------|------------|-----------------------------------|
| 1.             | Rp. ....        |            |                                   |
| 2.             | Rp. ....        |            |                                   |
| 3.             | Rp. ....        |            |                                   |
| Total Rp. .... |                 |            |                                   |

#### 4). Bentuk Kerja Sama

- a) sewa-menyewa,
- b) kerja sama pemanfaatan,
- c) bangun guna serah,
- d) bangun serah guna,
- e) pengembangan layanan atau fitur usaha.

#### 5). Proyeksi Keuangan dan Pembagian Hasil Usaha

(Dijabarkan secara detail berkaitan dengan proyeksi keuangan dan pembagian dari hasil usaha)

.....

.....

.....

.....

### B. RENCANA KERJA SAMA NON-USAHA

Rencana kerja sama non-usaha sekurang-kurangnya menjelaskan mengenai pihak-pihak yang akan bekerja sama, sumber daya yang akan dikerjasamakan, besaran nilai investasi/kebutuhan biaya, dan bentuk kerja sama

#### 1). Pihak-Pihak

| Pihak     | BUM Desa | Pihak ..... |
|-----------|----------|-------------|
| Kewajiban | 1. ....  | 1. ....     |
|           | 2. ....  | 2. ....     |
|           | 3. ....  | 3. ....     |
|           | 4. dst   | 4. dst      |
| Hak       | 1. ....  | 1. ....     |
|           | 2. ....  | 2. ....     |
|           | 3. ....  | 3. ....     |
|           | 4. dst   | 4. dst      |

#### 2). Sumber Daya yang Dikerjasamakan

| Sumber Daya                    | Lokasi | kedudukan hukum/<br>kepemilikan/<br>penguasaan | Peruntukan<br>dalam Kerja<br>Sama |
|--------------------------------|--------|------------------------------------------------|-----------------------------------|
| Tanah Kas Desa<br>seluas ...   | ...    | ...                                            | ...                               |
| Bangunan<br>seluas ...         | ...    | ...                                            | ...                               |
| Mesin ...<br>sejumlah ... unit | ...    | ...                                            | ...                               |
| dst                            | ...    | ...                                            | ...                               |

#### 3). Kebutuhan Biaya

| No             | Kebutuhan Biaya | Peruntukan | Pihak yang Menanggung Biaya |
|----------------|-----------------|------------|-----------------------------|
| 1.             | Rp. ....        |            |                             |
| 2.             | Rp. ....        |            |                             |
| 3.             | Rp. ....        |            |                             |
| Total Rp. .... |                 |            |                             |

#### 4). Bentuk Kerja Sama

- sewa-menyewa,
- kerja sama pemanfaatan,
- bangun guna serah,
- bangun serah guna,
- pengembangan layanan atau fitur usaha.

#### 5). Proyeksi Keuangan dan Pembagian Hasil Usaha

*(Dijabarkan secara detail berkaitan dengan proyeksi keuangan dan pembagian dari hasil usaha)*

.....

.....

.....

.....

## RENCANA KEGIATAN, KEBUTUHAN RENCANA KEGIATAN DAN KEBUTUHAN

Rencana kegiatan dan kebutuhan disusun sebelum penambahan modal kepada BUM Desa/BUM Desa Bersama. Rencana kegiatan dan kebutuhan serta analisis keuangan disampaikan untuk menjadi bahan pengambilan keputusan atau persetujuan oleh musyawarah desa/musyawarah antar desa terhadap kelayakan penambahan modal BUM Desa/BUM Desa Bersama. Rencana kegiatan dan kebutuhan sekurang-kurangnya berisi hal-hal berikut:

### A). Usaha/Barang/Jasa yang Akan Dikembangkan

*Menerangkan produk yang hendak dikembangkan secara terperinci.*

.....

### B). Kebutuhan dari Usaha/Barang/Jasa

*Menjelaskan mengenai kebutuhan yang akan digunakan dalam usaha berikut jumlah kebutuhan dan perkiraan harganya. Sebaiknya memisahkan catatan kebutuhan peralatan pokok usaha dan kebutuhan penunjang usaha, seperti ijin usaha, penyewaan aset, renovasi, dan sebagainya.*

.....

### C). Rencana Lokasi

*Menjelaskan mengenai perencanaan lokasi usaha yang akan dipilih berikut keunggulannya. Akan lebih baik jika memberikan alternatif pilihan lokasi beserta analisis keunggulannya.*

.....

### D). Kebutuhan Tenaga Kerja

*Menjelaskan perencanaan tenaga kerja yang dibutuhkan beserta kriteria tenaga kerja yang diharapkan. Perlu pula diulas standar gaji untuk tiap-tiap pekerja. Perencanaan ini berguna sebagai gambaran perkiraan kebutuhan tenaga kerja dan perhitungan kebutuhan gaji setiap bulannya.*

.....

### E). Analisis Persaingan Usaha

*Pelaksana operasional perlu mengamati pesaing beserta keunggulan dan kekurangannya. Kemudian, perlu diulas perencanaan strategi agar BUM Desa memiliki keunggulan dibandingkan pesaing. Analisis persaingan usaha ini juga disertai dengan rencana tindakan dan perhitungan biaya dari pelaksanaan tindakan tersebut.*

.....

.....

**F). Strategi Pemasaran**

*Strategi pemasaran juga disertai perhitungan biaya pemasaran yang dibutuhkan. Strategi pemasaran untuk usaha sebaiknya mengacu pada:*

- Strategi tempat (Place): *meletakkan keunggulan pada lokasi usaha;*
- Strategi harga (price): *berfokus pada keunggulan harga;*
- Strategi produk: *mengutamakan keunggulan produk atau jasa;*
- Strategi promosi: *cara-cara promosi yang efektif untuk tiap-tiap produk.*

**G). Perkiraan modal usaha**

*Menjelaskan perkiraan kebutuhan modal usaha, modal investasi dan modal kerja secara terperinci.*

.....

.....

**H). Perkiraan perhitungan keuntungan usaha**

- *Penentuan Harga Pokok Penjualan (HPP)*
- *Penentuan Harga Jual*
- *Perkiraan Laba Kotor*
- *Perkiraan Laba Bersih*

**I). Alokasi Laba Usaha**

*Alokasi laba akan berbeda setiap bulannya bergantung pada pemasukan, tetapi persentase alokasinya sama. Persentase alokasi tidak selalu baku karena disesuaikan dengan kebutuhan pemilik usaha.*

.....

.....

**J). Perkiraan Return on Investment**

*Secara sederhana, Return on Investment (ROI) adalah laba atas investasi yang dihitung berdasarkan hasil pembagian dari pendapatan yang dihasilkan dengan besaran modal yang ditanam. Dengan kata lain, ROI juga berarti uang yang diperoleh atau hilang pada suatu investasi.*

*Dalam hal ini, investasi dapat mengacu pada modal, aset, serta anggaran biaya investasi. Yang perlu diperhatikan adalah apabila ROI bernilai negatif, maka investasi tersebut harus dipertimbangkan kembali sebab bernilai kerugian. Sebaliknya, ROI bernilai positif adalah yang memberikan keuntungan dalam bisnis Anda.*

.....

.....

**K). Kesimpulan tentang usaha**

*Berisi narasi tentang usaha dan target-target yang ingin dicapai oleh setiap tahun.*

.....

.....

## ANALISIS KEUANGAN

### A. KOMPARASI LAPORAN LABA RUGI

| URAIAN                       | Tahun (n+1) | Tahun (n) | Kenaikan<br>(Penurunan) |   |
|------------------------------|-------------|-----------|-------------------------|---|
|                              |             |           | Jumlah                  | % |
| Penjualan                    |             |           |                         |   |
| Retur dan Potongan Penjualan |             |           |                         |   |
| Penjualan Bersih             |             |           |                         |   |
| HPP                          |             |           |                         |   |
| Laba Kotor                   |             |           |                         |   |
| Beban Penjualan              |             |           |                         |   |
| Beban Administrasi           |             |           |                         |   |
| Total Beban Operasional      |             |           |                         |   |
| Laba Operasi                 |             |           |                         |   |

Persentase kenaikan dalam penjualan bersih disertai dengan persentase kenaikan yang lebih besar dalam harga pokok penjualan. Kenaikan harga pokok penjualan ini berdampak pada turunnya laba kotor sebagai persentase penjualan. Beban penjualan meningkat secara signifikan, dan beban administrasi sedikit meningkat. Secara keseluruhan, beban operasi meningkat ..., sedangkan laba kotor meningkat hanya ... %.

Kenaikan dalam laba operasi dan dalam laba bersih bersifat menguntungkan. Akan tetapi, studi mengenai beban dan analisis serta perbandingan tambahan baru dilakukan sebelum mencapai kesimpulan mengenai penyebabnya.

### B. KOMPARASI ASET LANCAR

|                                     | Tahun (n+1) | Tahun (n) | Kenaikan<br>(Penurunan) |   |
|-------------------------------------|-------------|-----------|-------------------------|---|
|                                     |             |           | Jumlah                  | % |
| <b>Aset</b>                         |             |           |                         |   |
| <i>Total Aset</i>                   |             |           |                         |   |
| <b>Kewajiban</b>                    |             |           |                         |   |
| Kewajiban Lancara                   |             |           |                         |   |
| kewajiban jangka panjang            |             |           |                         |   |
| <i>Total kewajiban</i>              |             |           |                         |   |
| <b>Ekuitas Pemegang Saham</b>       |             |           |                         |   |
| <i>Total ekuitas Pemegang Saham</i> |             |           |                         |   |

### C. KOMPARASI NERACA

| URAIAN                              | Tahun (n+1) |   | Tahun (n) |   |
|-------------------------------------|-------------|---|-----------|---|
|                                     | Jumlah      | % | Jumlah    | % |
| <b>a. Aset</b>                      |             |   |           |   |
| Aset Lancar                         |             |   |           |   |
| Investasi Jangka Panjang            |             |   |           |   |
| Aset Tetap (Bersih)                 |             |   |           |   |
| Aset Tak Terwujud                   |             |   |           |   |
| <b>Total Aset</b>                   |             |   |           |   |
| <b>b. Kewajiban</b>                 |             |   |           |   |
| Kewajiban Lancar                    |             |   |           |   |
| Kewajiban Jangka Panjang            |             |   |           |   |
| <b>Total Kewajiban</b>              |             |   |           |   |
| <b>c. Ekuitas Pemegang Saham</b>    |             |   |           |   |
| <b>Total ekuitas pemegang saham</b> |             |   |           |   |

*Keberhasilan Badan Usaha Milik Desa “.....nama BUM Desa....” dalam melaksanakan rencana program yang disusun pada dasarnya ditentukan oleh sejauh mana dan konsistensi kepengurusan dan keterlibatan masyarakat Desa dalam pengembangan usaha yang dikelola.*

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

.....

...nama Desa... , ..... - ..... - 20..

Mengetahui,

*Nama, Tanda tangan & cap*

.....  
Ketua/Direktur BUM Desa

.....  
Sekretaris BUM Desa