

BUMDES

“ PULO TUKOK BEUMAKMU ”



TAHUN 2025

**BERITA ACARA
PENGESEHAN DOKUMEN RENCANA PROGRAM KERJA
BADAN USAHA MILIK GAMPONG "PULO TUKOK BEUMAKMU"
TAHUN ANGGARAN 2023**

**GAMPONG PULO TUKOK KECAMATAN BATEE
KABUPATEN PIDIE**

Pada Hari ini, Kamis tanggal Tiga bulan Juli Tahun Dua Ribu Dua Puluh Lima bertempat di Kantor Keuchik Gampong Pulo Tukok Kecamatan Batee Kabupaten Pidie Provinsi Aceh, telah diselesaikannya penyusunan Dokumen Rencana Program Kerja Badan Usaha Milik Desa "PULO TUKOK BEUMAKMU" pada Tahun Anggaran 2025

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 BUMG "PULO TUKOK BEUMAKMU" dalam melaksanakan program/kegiatan selama Tahun Anggaran 2025, 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 BUMG "PULO TUKOK BEUMAKMU" ini dibuat untuk dapat dipergunakan sebagaimana mestinya.

Dewan Penasehat,



SYARIBANUN

Pulo Tukok, 3 Juli 2025
Dewan Pengawas,



MUSLIDAN

Direktur,



MARWAN

KATA PENGANTAR

Dengan memanjatkan Puji dan Syukur kepada ALLAH Yang Maha Esa, penyusunan Program Kerja BUMG “Pulo Tukok Beumakmu” Tahun 2025 telah disusun sesuai Peraturan Desa Nomor 4 Tahun 2025 tentang Pendirian BUMG Pulo Tukok Beumakmu. Seperti halnya Badan Usaha lainnya, Badan Usaha Milik Gampong (BUMG) juga perlu melakukan penyusunan rencana kerja pengelolaan usaha agar usaha yang dijalani tidak mengalami kegagalan. Rencana Kerja Jangka Menengah disusun tiap lima tahun sekali atau satu periode kepengurusan BUMG, sedangkan Program Kerja Jangka Pendek di susun tiap tahun sebagai pengembangan Program Kerja Jangka Menengah. Badan Usaha Milik Gampong Pulo Tukok Beumakmu “BUMG Pulo Tukok Beumakmu” Pulo Tukok sebagaimana telah didirikan berdasarkan Qanun Gampong Pulo Tukok 04 Tahun 2025 tentang Pendirian Badan Usaha Milik Gampong Pulo Tukok “BUMG Pulo Tukok Beumakmu” Di Gampong Pulo Tukok. Badan Usaha Milik Gampong (BUMG) pada awalnya bergerak dalam Bidang produksi air kemasan modal dasar sebesar Rp. 141.435.000,- (Seratus Empat Puluh Satu Empat Ratus Tiga Puluh Lima Ribu Rupiah) yang diperoleh dari Pernyataan Modal Pada tahun 2025. Rencana Program Kerja Badan Usaha Milik Gampong Pulo Tukok Beumakmu diantaranya:

1. Perencanaan kegiatan
2. Perencanaan keuangan
3. Perencanaan Kerjasam

Penyusunan dokumen Program Kerja BUMG “Pulo Tukok Beumakmu” Tahun 2022 dimaksud merupakan target capaian sebagaimana diamanatkan dalam Anggaran Dasar Dan Anggaran Rumah Tangga BUMG “Pulo Tukok Beumakmu” dan RPJM BUMG “Pulo Tukok Beumakmu” 2025-2029. Namun dengan keterbatasan data dan informasi yang tersedia dan faktor-faktor pendukung lainnya, oleh karena itu pendapat, kritik dan saran yang membangun sangat kami harapkan guna perbaikan dimasa akan datang.

Mengetahui

Pengelola BUMG “Pulo Tukok Beumakmu” Gampong Pulo Tukok

Ketua,



(MARWAN)

Sekretaris



(NURHAKIMAH)

DAFTAR ISI

LEMBAR PENGESAHAN.....	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	iii
BABI PROFIL BUMG.....	1
A. Visi Misi.....	1
B. Struktur Organisasi dan Daftar SDM.....	1
C. Kepemilikan Modal.....	3
1) Penyertaan Modal Awal.....	3
2) Penyertaan Modal Desa.....	3
3) Penyertaan Modal Masyarakat.....	3
BABII EVALUASI KINERJA TAHUN SEBELUMNYA	4
A. Kondisi Internal.....	4
1) Kondisi Sumber Daya Manusia.....	4
2) Perkembangan Usaha BUMG dan Unit Usaha BUMG	4
3) Progres Kerja Sama Usaha dan Kerja Sama Non-Usaha	4
4) Kondisi Keuangan	4
B. Kondisi Eksternal	5
1) Tantangan Usaha	5
2) Potensi	5
3) Peluang	5
4) Prospek Usaha	6
BABIII RENCANA KERJA.....	7
A. Sasaran Perusahaan.....	7
B. Strategi dan Kebijakan.....	7
BABIV RENCANA KEGIATAN DAN KEBUTUHAN.....	8
A. Usaha/Barang/Jasa yang Akan Dikembangkan.....	8
B. Kebutuhan dari Usaha / Barang / Jasa.....	8
C. Rencana Lokasi.....	8
D. Kebutuhan Tenaga Kerja.....	8
E. Analisis Persaingan Usaha.....	8
F. Strategi Pemasaran.....	9
G. Perkiraan Modal Usaha.....	9
H. Perkiraan Perhitungan Keuntungan Usaha.....	9
I. Alokasi Laba Usaha.....	9
J. Kesimpulan Tentang Usaha.....	9
BABV ANALISIS KEUANGAN.....	10
A. Komparasi Laporan Laba Rugi.....	10
BABVI PENUTUP	11

PROFIL BUMG

A. VISI MISI BUMG

1).Visi

“Meningkatkan perekonomian dan kesejahteraan masyarakat melalui Pengembangan usaha berbasis pelayanan dan perdagangan dan Produksi dari potensi menuju desa yang lebih maju dan mandiri sehingga terciptanya Gampong Pulo Tukok hebat”.

2). Misi

- a. Memberikan pelayanan masyarakat dibidang usaha dan jasa
- b. Mengembangkan kegiatan ekonomi kecil dan menengah melalui kerajinan industri rumah tangga
- c. BUMG menjadi wadah sekaligus melindungi pelaku ekonomi kecil menjadi bisnis yang lebih besar
- d. Menggali dan mengembangkan potensi-potensi perekonomian desa dalam upaya Peningkatan Pendapatan Asli Desa (PAD) dan penciptaan lapangan kerja.
- e. Mengembangkan jaringan kemitraan dalam rangka membangun perekonomian desa berdasarkan prinsip-prinsip BUMG.
- f. Meningkatkan peran serta masyarakat dalam pembangunan perekonomian desa.
- g. Memberikan pelayanan terbaik terhadap pemenuhan kebutuhan ekonomi rumah tangga masyarakat desa.
- h. Meningkatkan kesejahteraan masyarakat melalui pembangunan ekonomi daerah yang berbasis pada potensi desa dan berorientasi pada kearifan lokal.
- i. Bumdes sebagai pasar dari hasil prodak pertanian dan peternakan masyarakat desa.

**BAB IV
ORGANISASI BUMG**

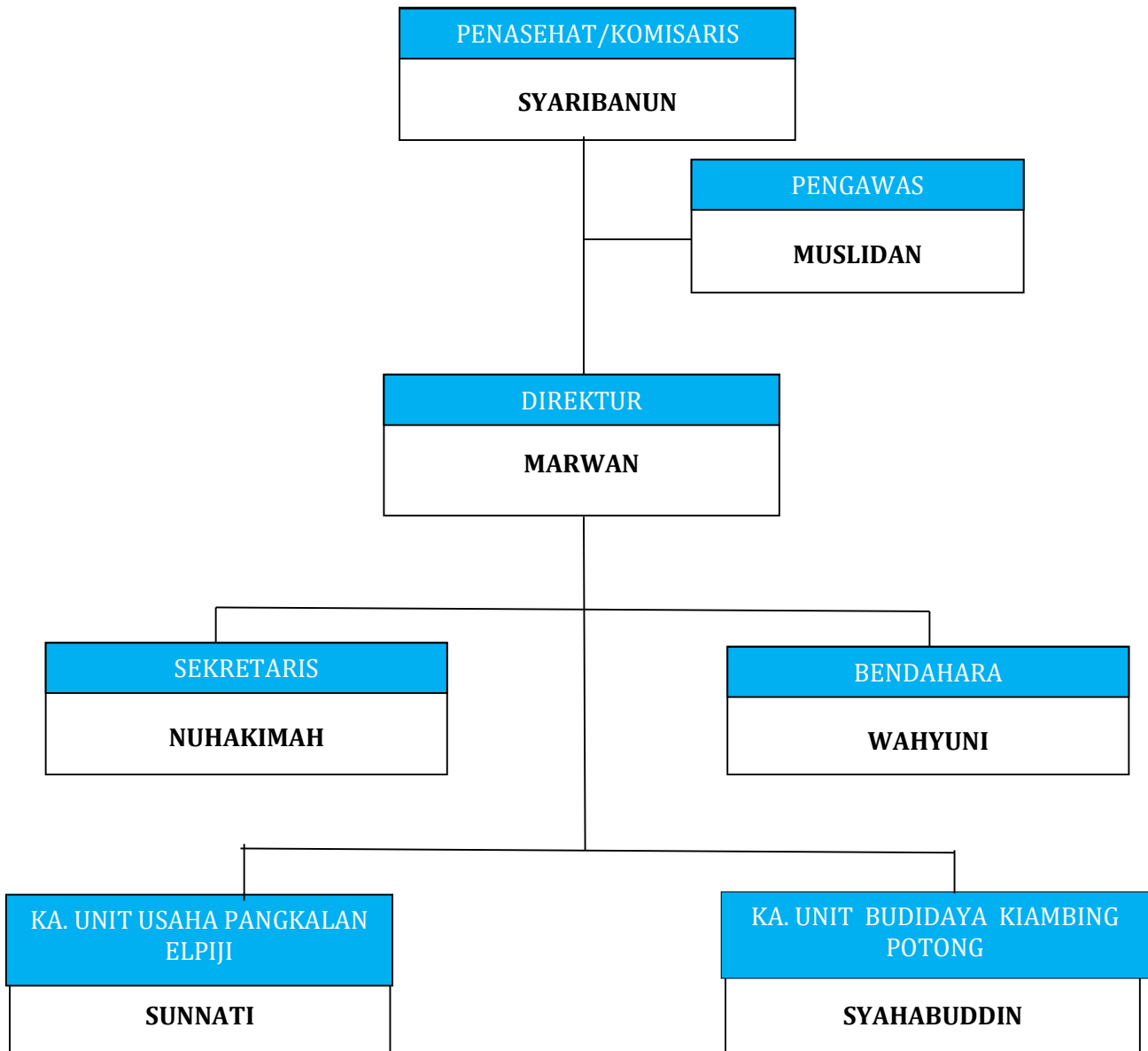
**Bagian Kesatu
Musyawarah Gampong
Bagian Kedua
STRUKTUR ORGANISASI DAN DAFTAR SDM**

A. STRUKTUR ORGANISASI DAN DAFTAR SDM

1. Bagan Organisasi



**STRUKTUR ORGANISASI BADAN USAHA MILIK GAMPONG
(BUMG) PULO TUKOK BEUMAKMU
GAMPONG PULO TUKOK KECAMATAN BATEE**



2. Daftar SDM BUMG

NO	NAMA	JABATAN
1.	SYARIBANUN	Penasihat
2.	MUSLIDAN	Pengawas
3.	MARWAN	Direktur
4.	NURHAKIMAH	Sekretaris
5.	WAHYUNI	Bendahara
6.	SUNNATI	Kepala <u>Unit Usaha</u>
7.	SYAHABUDDIN	Kepala Unit Usaha

A. Kepemilikan Modal

1) Penyertaan Modal Awal

Penyertaan modal bumdes berdikari bersumber dari desa Pulo Tukok yang disepakati dalam musyawarah Desa terdiri dari:

KETERANGAN	BARANG	TUNAI	JUMLAH
APB DESA (PAD)			Rp -
APBD KABUPATEN (BKK)			Rp -
APBD PROPINSI (BKP) 2025		-	Rp
APBD PROPINSI (BKP) 2025		-	Rp
APBN (DD) 2025		Rp. 141,435,000	Rp 141,435,000
MASYARAKAT			Rp -
HIBAH			Rp -
Jumlah Penerimaan Dana		Rp. 141,435,000	Rp. 141,435,000

2) Penyertaan Modal Masyarakat

Untuk saat ini Penyertaan Modal Masyarakat dalam BUMG Pulo Tukok Beumakmu belum ada.



2. EVALUASI KINERJA TAHUN SEBELUMNYA

A. KONDISI INTERNAL

1). Kondisi Sumber Daya Manusia

Rata-rata Penduduk Gampong Pulo Tukok berpendidikan SMP, SLTA/Sederajat Dan StrataS-1, Secara kualitas SDM BUMG masih dalam proses peningkatan, dandari kuantitas jumlahnya terus bertambah sesuai dengan kebutuhan BUMG sebagai mana dalam misi BUMG.

2). Perkembangan Usaha BUMG dan Unit Usaha BUMG

- **Uraian Perkembangan Usaha Pangkalan LPJ**

Unit usaha Produksi Air Kemasan memenuhi kebutuhan warga untuk jangka panjangnya unit dagang menjadi pasar dari semua prodak unit BUMG perkembangan bisnis lokal terutama yang berguna bagi masyarakat banyak untuk tidak hanya menciptakan lapangan pekerjaan tetapi juga memenuhi kebutuhan dan keinginan yang ada di pasar.

3). Progres Kerja Sama Usahadan Kerja Sama Non-Usaha

Progres kerjama BUMG Pulo Tukok Beumakmu Menjalin kerjasama bisnis atau kemitraan dengan berbagai unit pemasaran menjadi program terobosan untuk memperluas jaringan usaha guna mendapatkan berbagai manfaat yang saling mendukung untuk kepentingan usahanya masing-masing dari kedua belah pihak yang melakukan kerjasama bisnis, baik kerjasama manajemen, pembiayaan, pemasaran maupun kerjasama merger usaha yang saling memberi penguatan dari berbagai sektor usaha tentunya.

4). Kondisi Keuangan

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

a. Permodalan

Masih bersumber dari Gampong Pulo Tukok bersumber dari dana desa

b. Hasil usaha

c. Perkembangan asset

2. KONDISI EKSTERNAL 1).

Tantangan Usaha

No.	Tantangan Usaha	Kondisi Harapan	Strategi Menghadapi Tantangan
1.	Kekuranganmodal	Perlu bantuan modal usaha.	Bekerjasama dengan Pengusaha yang lain.
2.	Pengurusan Izin Usaha	Agar dipermudah pengurusan izin	Menyiapkan dokumen serta persyaratan lainnya

3. PERMASALAHAN

1. Kendala yang dihadapi oleh BUMG “Pulo Tukok Beumakmu”

- a. Dalam pengelolaan BUMG “Pulo Tukok Beumakmu” Mitra Braja masih banyak masyarakat yang masih kurang paham tentang pengelolaan yang sudah di kelola oleh pengelola BUMG “Pulo Tukok Beumakmu”, sama halnya perangkat Desa, karna system managemen BUMG “Pulo Tukok Beumakmu” memang harus benar-bena rterpisah dengan pemerintah Desa.
- b. Dana untuk Penyertaan Modal untuk mengembangkan BUMG “Pulo Tukok Beumakmu” memang bertahap dari Pemerintah Desa, bahkan Tahun 2020 tidak ada penyertaan modal ke BUMG “Pulo Tukok Beumakmu” dari Pemerintah Desa di karenakan dampak Pandemi Covid-19, sehingga perkembangan BUMG “Pulo Tukok Beumakmu” sedikit terhambat. Hal ini mengakibatkan beberapa rencana pengembangan usaha dan program kerja BUMG “Pulo Tukok Beumakmu” di Tangguh kan untuk sementara.
- c. Sumber daya yang ada pada saat ini belum memadai, seperti kualitas sumber daya manusianya yang masih rendah, fasilitas atau sarana-prasarananya juga belum memadai, anggaran yang disediakan juga masih terbilang kecil dan belum cukup untuk melayani seluruh masyarakat.
- d. Penguasaan Kemampuan Manajerial yang belum Memadai. Tak mudah bagi Desa mendapatkan seorang yang memiliki kemampuan manajerial unggul dalam hal pengelolaan usaha Untuk BUMG “Pulo Tukok Beumakmu”. Kalau pun ada warga yang memiliki kemampuan seperti itu biasanya sudah bekerja di tempat lain dan kalua diadit unjuk mengelola BUMG “Pulo Tukok Beumakmu” maka itu hanya sebatas sambilan saja. Sehingga Kadang pekerjaan sampingan itu terabaikan.

2. Solusi yang Diharapkan

- a. Perlunya re-sosialisasi pada warga tentang keberadaan, fungsi, pengelolaan dan wujud usaha BUMG “Pulo Tukok Beumakmu” sehingga masyarakat tau bahwa BUMG “Pulo Tukok Beumakmu” adalah lembaga ekonomi masyarakat Desa yang bertujuan untuk meningkatkan ekonomi masyarakat Desa sehingga membutuhkan partisipasi warga sebagai dukungan dalam mencapai tujuannya. Re-sosialisasi ini harus dilakukan oleh berbagai pihak.
- b. Harus dipahami bahwa berdiri dan berkembangnya sebuah BUMG “Pulo Tukok Beumakmu” sangat dipengaruhi jumlah modal dan kapan modal harus siap. Penyiapan dana untuk usaha tidak bisa disamakan dengan dana untuk program pembangunan karena pendirian suatu usaha sangat memperhitungkan situasi pasar, musim dan kualitas ide bisnis serta

bagaimana tim manajemen menjalankan program usaha secara terstruktur. Sehingga seringkali ide usaha yang sudah dirancang secara manis mengalami kegagalan bahkan sebelum didirikan karena ketidaktepatan dan keterbatasan dana yang dialokasikan untuk BUMG “Pulo Tukok Beumakmu”.

- c. Perlu adanya pendidikan dan pelatihan manajemen/pengelolaan BUMG Pulo Tukok Beumakmu” yang berkesinambungan, untuk meningkatkan kapasitas pengelolaan dan regenerasi pengelola BUMG “Pulo Tukok Beumakmu” yang profesional.

Dengan keterbatasan modal, barang-barang yang dibutuhkan masyarakat belum terpenuhi sehingga BUMDes melakukan kerjasama dengan pihak lain.

2). Potensi

No.	Potensi	Kondisi Harapan	Strategi Memanfaatkan Potensi
1	SumberDayaalam	Pengolahan lahan tidur	Mengadvokasi masyarakat untuk Mengolah lahan tidur untuk peternak
2	Sumber dayamanusi a	Membuka lapangan kerja bagi masyarakat	Menciptakan kesempatan berusaha dan membuka Lapangan kerja
3	Marketing	Adanya pelatihan	Adanya bantuan ilmu
4	SMD	Adanya pelatihan	Membuat seminar
5	Internal	Sering adanya diskusi	Membuat jadwal rapat 1 bulan sekali dan adanya hiburan untuk menyegarkan pikiran

Desa memiliki tanah yang begitu subur sehingga sangat cocok dijadikan sebagai lahan pertanian dan peternakan dengan demikian seluruh masyarakat dapat meningkatkan taraf hidupnya.

Masyarakat di Gampong Pulo Tukok rata-rata berpendidikan SMP dan SLTA/sederajat, oleh sebab itu sangat cocok untuk mengembangkan berbagai macam usaha, dengan demikian dapat membuka lapangan kerja sehingga mengurangi angka pengangguran.

3). Peluang

No.	Peluang	Kondisi Harapan	Strategi Memanfaatkan Peluang
1	Semakin banyak konsumen berbelanja di BUMGPulo Tukok Beumakmu	Keterbatasan modal. Jika modal usaha kuat maka seluruh kebutuhan konsumen dapat Terpenuhi	Untuk memenuhi kebutuhan konsumen maka pengurus memanfaatkan (pihak ketiga)

Jika modal BUMG Pulo Tukok Beumakmu kuat maka seluruh kebutuhan

konsumen dapat terpenuhi, sehingga usaha yang kami lakukan semakin hari semakin berkembang.

4). Prospek Usaha

No.	Prospek Usaha	Kondisi Harapan	Strategi Memanfaatkan Prospek Usaha
1	Produksi Air Kemasan	Gampong Pulo Tukok berdampingan dengan desa-desa Lain dan dekat dengan akses pasar	Melakukan kerja sama dalam distribusi produk dengan pasar seluruh desa, kecamatan, dan Kabupaten.

Dengan adanya Usaha Produksi Air Kemasan maka dapat memudahkan masyarakat Gampong Pulo Tukok maupun masyarakat sekitarnya dalam meningkatkan taraf hidup serta tercapai cita-cita pemulihan perekonomian nasional.

3. RENCANA KERJA

A. SASARAN PERUSAHAAN

Sasaran perusahaan secara garis besar adalah menjadikan BUMG Pulo Tukok Beumakmu 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 BUMG memberikan kepuasan kepada semua stakeholder.

1. Memberikan pelayanan maksimal terhadap konsumen.
2. Menjaga hubungan yang harmonis antar sesama pengurus BUMG "Pulo Tukok Beumakmu".
3. Menjadikan usaha BUMG "Pulo Tukok Beumakmu" sebagai contoh dan Mitra bagi desa lainnya.

Sasaran Kinerja/Absolut target Tahun 2029 sesuai dengan hasil Musyawarah Desa Tanggal 20 Bulan Mei Tahun 2025:

Total Aset : 1 miliar
Total Ekuitas :-
Laba Bersih Tahun Berjalan : ± Rp. 20.000.000
Capital Expenditure :-
Kontribusi terhadap PADes : Rp. 1.200.000

Rencana Kegiatan Pengembangan Organisasi Kelembagaan, diantaranya:

1. Sumber daya yang ada harus ditingkatkan lagi mulai dari sumber daya manusia atau staf, kompetensinya perlu ditingkatkan lagi dengan mengikutsertakan dalam pelatihan maupun bimbingan teknis tentang Badan Usaha Milik Desa. Fasilitas dan sarana prasarana juga harus ditingkatkan dengan pengadaan alat angkut kemudian anggaran juga perlu ditingkatkan agar kedepannya seluruh masyarakat dapat merasakan dampak hadirnya BUMG "Pulo Tukok Beumakmu"

2. Penyampaian informasi dan promosi juga lebih ditingkatkan dan tetap konsisten, jika diperlukan bisa melakukan kerjasama dengan pihak ketiga. Diharapkan dengan penyampaian Informasi yang jelas dan mudah
3. dipahami partisipasi masyarakat yang lebih meningkat pada saat berjalannya program BUMG “Pulo Tukok Beumakmu”.
4. Kesiapan, dedikasi dan komitmen para pengurus Badan Usaha Milik Desa (BUMG “Pulo Tukok Beumakmu”) dalam melaksanakan kebijakan lebih aktif dan meningkat, jika perlu diberikan reward atau penghargaan
5. Membuat Standard Operating Procedure (SOP) yang fleksibel agar setiap pelaksana operasional BUMG “Pulo Tukok Beumakmu” memiliki prosedur atau aktivitas terencana rutin yang memungkinkan para pelaksana melaksanakan kegiatan-kegiatannya pada setiap harinya sesuai dengan standar yang telah ditetapkan.

B. STRATEGI DAN KEBIJAKAN

Strategi untuk mencapai tujuan dan sasaran BUMG adalah sebagai berikut:

- a. Meningkatkan pelayanan
- b. Menciptakan unit usaha baru
- c. Berkolaborasi dengan pihak lain
- d. Meningkatkan Sumber Daya Alam(SDA)dan Sumber Daya Manusia (SDM)
- e. Meningkatkan Pendapatan Asli Desa (PADesa)
- f. Mewujudkan administrasi BUMG yang bersih, transparan dan akuntabel.

Kebijakan untuk mencapai tujuan dan sasaran BUMG adalah sebagai berikut:

- a. Melakukan kerjasama yang baik antara pengurus dengan pemerintahan desa serta masyarakat.
- b. Melakukan kerjasama yang baik antara BUMG dengan stakeholder
- c. Melaksanakan pengawasan secara berkala
- d. Tidak mengecewakan mitra kerja

4. RENCANA KEGIATAN,

KEBUTUHAN RENCANA KEGIATAN DAN KEBUTUHAN

Rencana kegiatan dan kebutuhan disusun sebelum penambahan modal kepada BUMG/BUMG 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 BUMG/BUMG Bersama. Rencana kegiatan dan kebutuhan sekurang-kurangnya berisi hal-hal berikut:

A). Usaha/Barang/Jasa yang Akan Dikembangkan

Usaha/Barang/Jasa yang akan dikembangkan,yaitu:

1. Pangkalan Gas Elpiji

B). Kebutuhan dari Usaha/Barang/Jasa

1. Perdagangan Gas Elpiji,kebutuhan usaha Pangkalan yaitu Tabung Gas, Gas, Sewa Tempat perkiraan harga Rp.1.000.000.000-,(Satu Milyar Rupiah).

• Kebutuhan penunjang

- Surat izin usaha
- Nomor induk berusaha
- kendaraan

C). Rencana Lokasi

Rencana Lokasi yang akan kami buka yaitu di Gampong Pulo Tukok Jl.Tibang – Krueng Raya

D). Kebutuhan Tenaga Kerja

Kebutuhan tenaga kerja sebanyak 10 orang yang berpendidikan minimal SLTA/ sederajat.

E). Analisis Persaingan Usaha

BUMG Pulo Tukok Beumakmu akan melakukan kerja sama dan bersaing secara sehat, dan saling menguntungkan.

F). Strategi Pemasaran

Strategi pemasaran juga disertai perhitungan biaya pemasaran yang dibutuhkan.

Strategi pemasaran untuk usaha sebaiknya mengacu pada:

- Strategi tempat (Place): memiliki tempat usaha yang strategis dan terjangkau oleh masyarakat.
- Strategi harga (price):harga yang ditawarkan tidak terlalu tinggi dan tidak memaksa untuk meraih keuntungan sebanyak-banyaknya.
- Strategi produk: mengutamakan produk-produk keperluan bahan-bahan dan alat-alat bangunan.

G). Strategi promosi :mempromosikan barang secara mulut kemulut, spanduk, mempromosikan kepada desa-desa lain dan melalui media sosial Pengurus dan Masyarakat

H). Perkiraan modal usaha

Modal usaha yang kami butuhkans enilai Rp.2.000.000.000-,(DuaMiliar)

I). Perkiraan perhitungan keuntungan usaha

- Penentuan Harga Pokok Penjualan (HPP): Harga pembelian ditambah denga nongkos pengiriman.
- Penentuan Harga Jual: senilai 10% dari harga pembelian dan

ongkos pengiriman.

J). Alokasi Laba Usaha

Perkiraan laba setelah tutup buku tahunan BUMG Pulo Tukok Beumakmu ±Rp.100.000.000,-

K). Kesimpulan tentang usaha

Target yang ingin dicapai setiap tahunnya ialah peningkatan hasil usaha, laba tahunan dan bertambahnya unit usaha baru sehingga terciptanya lapangan kerja bagi masyarakat Gampong Pulo Tukok .

4. ANALISIS KEUANGAN

A.KOMPARASI LAPORAN LABA RUGI

URAIAN	Tahun(n+1)	Tahun(n)	Kenaikan (Penurunan)	
			Jumlah	%
Penjualan	Rp.100.000.000	Rp.300.000.000	Rp.300.000.000	50
Return dan Potongan Penjualan	Rp.30.000.000	Rp.40.000.000	Rp.70.000.000	10
Penjualan Bersih	Rp.70.000.000	Rp.30.000.000	Rp.100.000.000	40
HPP				
Laba Kotor	Rp.140.000.000	Rp.120.000.000	Rp.460.000.000	30
Beban Penjualan	Rp.25.000.000	Rp.35.000.000	Rp.60.000.000	10
Beban Administrasi	Rp.10.000.000	Rp.15.000.000	Rp.25.000.000	5
Total Beban Operasional	Rp.25.000.000	Rp.35.000.000	Rp.60.000.000	10
Laba Operasi	Rp.5.000.000	Rp.7.000.000	Rp.12.000.000	2

A. Rencana Kerja

a) Matrik Rencana Kerja

No	Program/Kegiatan	Alokasi Anggaran (Rp.)	Sumber	Output	Indikator Keberhasilan	Waktu Pelaksanaan
1	Pangkalan Gas Elpiji	800.000.000	APBDes	Barang dan Jasa	98% Berhasil	3Desember 2025

a) Proyeksi Laba-Rugi Tahun Mendatang

Uraian	RKAP tahun mendatang		RKAP Terakhir		%
	Jumlah	%	Jumlah	%	
1	2	3	4	5	6=2:4

Penjualan	250.000.000				
Beban Pokok Penjualan	150.000.000				
Laba Bruto	100.000.000				
Beban Usaha					
Beban Administrasi dan Umum	20.000.000				
Beban Penjualan	100.000.000				
Jumlah Beban Usaha	120.000.000				
Laba (Rugi) Usaha	80.000.000				
Pendapatan (Beban) Lain-lain:					
Pendapatan (Beban) Lain-lain	0				
Beban Bunga	0				
Laba (Rugi) Konsolidasi Sebelum Pajak	80.000.000				
Pendapatan/Beban Pajak Penghasilan					
Tahun Berjalan					
Tangguhan	10.000.000				
Laba Setelah Pajak					
Pendapatan Konprehensif Lain	70.000.000				
Laba(Rugi)Konprehensif Setelah Pajak	70.000.000				

b) 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	500,000,000		
2.Biaya Sub kontraktor	35,000,000		
3.Biaya Transport&Packing	5,000,000		
4.Biaya Sewa Alat			
5.Biaya Operasional Lainnya	5,000,000		

SubTotalA	545.000.000		
B.Beban Tetap Produksi			
1.Biaya Gaji/Upah Langsung	35.000.000		
2.Biaya Pabrik Tidak Langsung	10.000.000		
Sub Total B	45.000.000		
Total:	635.000.000		

Uraian	RKAP Tahun Mendatang	RKAP Terakhir	%
1	2	3	4=2-3
ASET			
Aset Lancar			
Kas dan Setara Kas	15.000.000		
Piutang Usaha			
Piutang Pajak			
Piutang Jangka Pendek Lainnya			
Persediaan	50.000.000		
Pembayaran Uang Muka			
Jumlah Aset Lancar	65.000.000		
Aset Tidak Lancar			
Penyertaan	80.000.000		
Aset Tetap	20.000.000		
Aset Tidak Berwujud			
Aset Lain-lain			
Jumlah Aset Tidak Lancar	100.000.000		
Jumlah Aset	165.000.000		
LIABILITAS			
Liabilitas Jangka Pendek			
Utang Usaha			
Utang Bank/Pihak ke III			
Utang Bunga			

Utang Pajak			
Uang Muka Pemesanan			
Beban yang Masih Harus dibayar	10.000.000		
Utang Lain-lain			
Jumlah Liabilitas Jangka Pendek	10.000.000		
Liabilitas Jangka Panjang			

Utang Jangka Panjang			
Kewajiban Imbalan Kerja			
Kewajiban PajakTangguhan			
Jumlah Leabilitas Jangka Panjang			
JUMLAH LEABILITAS	10.000.000		
EKUITAS			
Modal Dasar RP.	50.000.000		
Saham yang belum ditempatkan dan disetor RP.			
PMN yang belum ditentukan statusnya			
Penyertaan modal pemerintah			
Penyertaan modal ex PPA			
Cadangan Likudasi			
Modal Hibah			
Kepentingan non pengendali			
Selisih revaluasi aset tetap			
Saldo deficit			
Jumlah Ekuitas	80.000.000		
JUMLAH LIABILITAS DAN EKUITAS	245.000.000		

Proyeksi Arus Kas Tahun Mendatang

Uraian	RKAP Tahun Mendatang	RKAP Terakhir	%
1	2	3	4=2:3
SALDO AWAL KAS DAN SETARA KAS			
A. AKTIVITAS OPERASI			
Penerimaan			
1.Piutang (Progress Proyek)	120.000.000		
2.Lainnya	15.000.000		
3.Pendapatan Lain-lain			
Sub total Penerimaan	135.000.000		
Pengeluaran			
1.Biaya langsung order	40.000.000		
2.Gaji &Upah	25.000.000		
3.Biaya Tetap & lainnya	25.000.000		
4.Biaya bunga			
5.Pajak	10.000.000		
Sub total pengeluaran	100.000.000		
Surplus (Defisit) operasional	35.000.000		
B. AKTIVITAS INVESTASI			
Penerimaan			
1.Optimalisasi Aset Tetap	135.000.000		
Pengeluaran			
1.Investasi Aset Tetap	45.000.000		
2.Investasi Aset Tak Terwujud			
Surplus (Defisit) Investasi	90.000.000		
C. AKTIVITAS PENDANAAN			
Penerimaan			
1. PMN-Equity			
2. Pihak Ketiga/Perbankan			
3. Lainnya			
Sub total penerimaan			

Pengeluaran			
1. Utang pajak			
2. Pemberhentian Karyawan			
3. Utang			
4. Utang Usaha Lama			
5. Angsuran			
6. Pihak Ketiga/Perbankan			
7. Beban Lain-lain			
Sub total pengeluaran			
Surplus (defisit) Pendanaan			
Surplus (defisit) Perusahaan			
SALDO AKHIR KAS & SETARA KAS			

a) Proyeksi Investasi dan Sumber Pembiayaan Tahun Mendatang RENCANA INVESTASI TAHUN 2022 KONSOLIDASIAN

NO	Uraian	RKAP Tahun Mendatang	RKAP Terakhir	%
1	2	3	4	5=2:3
I	Aset Tetap Berwujud			
1	Tanah			
2	Gedung dan Perlengkapannya			
3	Mesin dan Peralatan	15.000.000		
4	Kendaraan			
5	Peralatan kantor	15.000.000		
		30.000.000		
II	Aset Tidak Terwujud			
1	Software			
2	Lisensi/Sertifikat	2.000.000		
3	Software Desain Engineering			
4	Training	15.000.000		
		17.000.000		
	Total:	47.000.000		

**PROYEKSI SUMBER DAN PENGGUNAAN DANA TAHUN 2022
KONSOLIDASIAN**

NO	Uraian	RKAP Tahun Mendatang	RKAP Terakhir	%
1	2	3	4	5=2:3
I	Aset Tetap Berwujud			
	1.Laba (Rugi) Setelah Pajak	70.000.000		
	2.Penyusutan & Amortisasi	5.000.000		
	3.Tambahan Aset Lain-lain			
	Sub Total Sumber Dana	75.000.000		
II	PENGGUNAAN DANA			
	1.Investasi Aset Tetap	30.000.000		
	2.Investasi Aset Tidak Berwujud	17.000.000		
	3.Tambahan Aset Lain-lain			
	Subtotal Penggunaan Dana	47.000.000		
III	Penambahan (Pengurangan) ModalKerja	58.000.000		

b) Proyeksi Tingkat Kesehatan Perusahaan Tahun Mendatang

URAIAN	Tertinggi		RKAP Tahun Mendatang		RKAP Terakhir	
	Nilai	Skor	Nilai	Skor	Nilai	Skor
I. ASPEK KEUANGAN						
a.Laba / Rugi						
1.ROE (%)	31,37	20	31,37	20		
2.ROI (%)	13	10,5	13	10,5		
3.TMS/TA(%)	42,4	10	42,4	10		
SUBTOTAL a	85,77	40,5	85,77	40,5		
b. PERPUTARAN						
4. PERPUTARAN TOTAL ASET (%)	164	1,64	164	1,64		
5.RASIO LANCAR (%)	119	1,19	119	1,19		
6.RASIOKAS (%)	124	1,24	124	1,24		
7.PERIODE PENARIKAN (HARI)	3	0,03	3	0,03		
8.PERPUTARAN	15	0,15	15	0,15		
SUBTOTAL b						

TOTAL (a+b)						
II. ASPEK OPERASIONAL						
1. PENINGKATAN PERMINTAAN (%)						
2. PRESENTASE KAPASITAS PRODUKSI (%)						
3. PERTUMBUHAN PENDAPATAN & JUMLAH PRODUK TERJUAL (%)						
TOTAL II						
III. ASPEK ADMINISTRASI						
1. LAPORAN PERHITUNGAN TAHUNAN						
2. RANCANGAN RKAP						
3. LAPORAN PERIODIK						
4. KINERJA PKBL						
- EFEKTIFITAS PENYALURAN						
- TINGKAT KOLEKTIBILITAS						
TOTAL III						
TOTAL SKOR						
TINGKAT KESEHATAN PERUSAHAAN						
PERSEDIAAN (HARI)						

5. PENUTUP

Program Kerja ini dibuat sebagai upaya pengelola BUMG “Pulo Tukok Beumakmu” dalam melaksanakan VISI MISI BUMG “Pulo Tukok Beumakmu”. Tentunya Program kerja ini tidak lepas dari target dan sasaran yang ingin dicapai Pemerintah Desa, Pemerintah Daerah dan Pemerintah Pusat.

Penyusunan Program kerja ini hanya mencakup garis besar yang sesuai dengan keadaan dan kondisi saat ini tentunya masih banyak kekurangan atau jauh dari kesempurnaan. Jika terdapat hal-hal yang tidak sesuai dalam program kerja ini diharapkan kritik, saran dan evaluasi sehingga kami dapat memperbaiki sebagaimana mestinya.

Demikian Program kerja ini dibuat agar dapat dipergunakan sebagaimana mestinya

Pulo Tukok, 3 Juli 2025

Mengetahui/Menyetujui

Ketua BUMG “Pulo Tukok Beumakmu”

Sekretaris

MARWAN


NURHAKIMAH

Mengetahui/Menyetujui
Komisaris/Pembina



SYARIBANUN