

**RENCANA KERJA, ANGGARAN PENDAPATAN, DAN
BIAYA (RKAPB)**

KOPDIT SEHATI TAHUN 2024



TEMA:

Corporate Culture

Jakarta, 17 Desember 2023

KOPERASI KREDIT SEHATI

Badan Hukum No. 87/BH/PAD/KWK.9/VII/1998

**Jl. Warga No. 1-B Rt. 015/03 Pejaten Barat Pasar Minggu Jakarta Selatan
12510. Telp. (021) 7988616, 7982070, 79182537, FAX (021) 7982259.**

Website : www.cu-sehati.com

Email : sehati_coops@yahoo.co.id

DAFTAR ISI

DAFTAR ISI.....	1
SUSUNAN ACARA	2
TATA TERTIB	3
I. KATA PENGANTAR	4
II. AUDIT POSISI.....	5
A. RENCANA STRATEGI.....	5
1. MISI	5
2. VISI.....	5
3. PRINSIP-PRINSIP KOPERASI	5
4. NILAI-NILAI.....	5
5. SASARAN 2025.....	6
6. ARSITEKTUR STRATEGI.....	6
7. FASE	6
8. KEBIJAKAN STRATEGIS.....	6
9. ANALISIS EKSTERNAL	7
10. BUSINESS MODEL CANVAS	8
11. ANALISIS TOWS MATRIX	10
B. KINERJA KEGIATAN	11
C. ESTIMASI KINERJA KOPDIT SEHATI 2023.....	16
III. RENCANA KERJA PENGURUS.....	17
A. DASAR – DASAR PENYUSUNAN.....	17
1. ASUMSI.....	17
2. TEMA.....	17
3. KEBIJAKAN.....	18
4. SASARAN (GOAL) TAHUN 2024.....	18
B. RENCANA KERJA PENGURUS KOPDIT SEHATI TAHUN 2024.....	19
C. RENCANA KEUANGAN KOPDIT SEHATI TAHUN 2024.....	25
IV. RENCANA KERJA PENGAWAS KOPDIT SEHATI TAHUN 2024	33
A. PENDAHULUAN	33
B. SASARAN RENCANA KERJA PENGAWAS	33
C. RENCANA KERJA PENGAWAS TAHUN 2024	33
D. PENUTUP.....	37
LAMPIRAN 1 : HYMNE CREDIT UNION	38
LAMPIRAN 2 : MARS KOPDIT SEHATI.....	39

SUSUNAN ACARA
RENCANA KERJA, ANGGARAN PENDAPATAN
DAN BIAYA KOPDIT SEHATI (RKAPB)
TAHUN 2024

Waktu	Acara	Keterangan
07.30 - 08.00	Registrasi Peserta	Panitia
08.00 - 08.20	<ul style="list-style-type: none"> - Pembukaan - Lagu Indonesia Raya - Hymne Koperasi Kredit - Mengheningkan cipta 	<ul style="list-style-type: none"> - MC - Panitia - Ketua Umum
08.20 – 09.40	<p>Acara Inti :</p> <ul style="list-style-type: none"> - Kuorum dan Pengesahan Tata Tertib - Pengantar Rapat - Penyampaian Rancangan Rencana Kerja, Anggaran Pendapatan dan Biaya 2024 <ul style="list-style-type: none"> a. Audit posisi b. Rencana Kerja 2024 <ul style="list-style-type: none"> 1. Bidang Organisasi 2. Bidang Pendidikan 3. Bidang Usaha 4. Kesekretariatan 5. Bendahara c. Rencana Anggaran <ul style="list-style-type: none"> 1. RAPB 2024 2. Proyeksi Arus Kas 3. Proyeksi Neraca Bulanan 4. Proyeksi PHU d. Rancangan Poljak 2024 	Pengurus Kopdit Sehati
09.40 - 10.00	Penyampaian Rancangan Rencana Kerja Pengawas Tahun 2024	Pengawas Kopdit Sehati
10.00 - 11.00	Pembahasan	Pemimpin Rapat dan Peserta Rapat
11.00 – 11.30	<ul style="list-style-type: none"> - Pantarlih - Pengumuman Jadwal Rembuk Kelompok 	Manajer
11.30 – 11.40	Pengesahan, Pembacaan Rumusan Hasil Rapat, dan Penandatanganan Berita Acara Keputusan Rapat	Pemimpin Rapat
11.40	Sosialisasi APU-TPPT Doa Penutup	

TATA TERTIB
RENCANA KERJA, ANGGARAN PENDAPATAN, DAN BIAYA (RKAPB)
KOPDIT SEHATI TAHUN 2024

1. Peserta Rapat : Anggota Kopdit Sehati yang diundang mengikuti Rapat Rencana Kerja, Rencana Anggaran Pendapatan dan Biaya Kopdit Sehati tahun 2024 terdiri atas:
 - a. Pengurus, Pengawas dan Penasihat Periode 2021 – 2023.
 - b. Pendiri Kopdit Sehati
 - c. Utusan-utusan Kelompok Kopdit Sehati
 - d. Utusan-utusan Kelompok Usaha Kopdit Sehati
 - e. Pengurus, Pengawas dan Penasehat periode sebelumnya
 - f. Pantarlih
 - g. Manajemen
2. Pemimpin Rapat : Pengurus Kopdit Sehati.
3. Agenda Rapat sesuai dengan jadwal acara terlampir.
4. Semua yang hadir dalam acara mendapatkan hak bicara untuk menyampaikan pendapat, mengajukan pertanyaan, usul maupun saran-saran.
5. Hak Suara dalam Pengambilan Keputusan :
 - a. Hak suara hanya dimiliki oleh utusan Kelompok Kopdit Sehati (bukan Kelompok Usaha)
 - b. Utusan Kelompok Kopdit Sehati mewakili suara anggota kelompoknya
6. Pengambilan Keputusan :
 - a. Keputusan diambil dari hasil rumusan pembahasan.
 - b. Pembahasan ditempuh dengan cara musyawarah untuk mufakat.
7. Keputusan SAH rapat ditandatangani oleh perwakilan unsur anggota, unsur perwakilan pengurus, unsur perwakilan pengawas dan unsur perwakilan pendiri.
8. Hal-hal yang belum diatur di dalam tata tertib ini dapat diatur sebelum acara dilanjutkan dengan mengacu pada kesepakatan bersama.

Ditetapkan di Jakarta, 17 Desember 2023
Pemimpin Rapat RKAPB Tahun 2024

I. KATA PENGANTAR

Bismillahirrahmanirrahiim

Assalamu 'allaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Salam sejahtera bagi kita semua

Yth. Para Pendiri, rekan-rekan senior kami Pengurus, Pengawas, dan Penasihat
Kopdit Sehati periode sebelumnya

Yth. Penasihat Kopdit Sehati

Yth. Pengurus Kelompok Kopdit Sehati

Yth. Perwakilan Kelompok Usaha Kopdit Sehati

Yth. Rekan-rekan Manajemen dan jajarannya

Syukur Alhamdulillah, Allah Subhanahu wa taa'la Tuhan Yang Maha Esa sungguh senantiasa melindungi dan membimbing kita, sehingga penyusunan Rencana Kerja, Rencana Anggaran Pendapatan dan Biaya (RKAPB) Kopdit Sehati Tahun 2024 dapat tersusun dengan baik. Tahun 2024 merupakan fase ke-4 tahapan pelaksanaan Rencana Strategis (Renstra) Kopdit Sehati 5 tahun (2021 – 2025) dengan tema : *Coporate Culture*.

Dengan demikian RKAPB Kopdit Sehati Tahun 2024 ini telah disesuaikan dengan arah perkembangan organisasi dan usaha Kopdit Sehati menuju tahun 2025.

Kami menyadari bahwa masih banyak hal yang perlu diperbaiki. Oleh karena itu, diharapkan peran serta anggota dalam memberikan masukan baik lisan maupun tulisan pada Rapat RKAPB Tahun 2024 sebagai penyempurnaan demi perbaikan dan kemajuan Kopdit Sehati di masa yang akan datang.

Pada kesempatan ini perkenankanlah kami Pengurus Kopdit Sehati mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada berbagai pihak yang telah turut serta dalam penyusunan RKAPB Kopdit Sehati tahun 2024 ini.

Demikian kami sampaikan dan selamat mengikuti Rapat RKAPB tahun 2024.

Pengurus Kopdit Sehati

II. AUDIT POSISI

A. RENCANA STRATEGI

1. MISI

Meningkatkan kesejahteraan melalui pendidikan, swadaya, jejaring dan solidaritas

2. VISI

Menjadi lembaga keuangan profesional yang sehat dengan jati diri dan prinsip koperasi

3. PRINSIP-PRINSIP KOPERASI

UU NO. 25 TAHUN 1992 TENTANG PERKOPERASIAN

- a. Keanggotaan bersifat sukarela dan terbuka
- b. Pengelolaan dilakukan secara demokratis
- c. Pembagian sisa hasil usaha dilakukan secara adil sebanding dengan besarnya jasa usaha masing-masing anggota.
- d. Pemberian balas jasa yang terbatas terhadap modal
- e. Kemandirian
- f. Pendidikan perkoperasian
- g. Kerja sama antarkoperasi.

INTERNATIONAL COOPERATIVE ALLIANCE (ICA) 1995, MANCHESTER, INGGRIS

- a. Keanggotaan bersifat sukarela dan terbuka
- b. Diawasi secara demokratis oleh anggota
- c. Partisipasi ekonomi anggota
- d. Otonomi dan kebebasan
- e. Pendidikan, pelatihan dan informasi
- f. Kerjasama antarkoperasi
- g. Kepedulian terhadap masyarakat

4. NILAI-NILAI

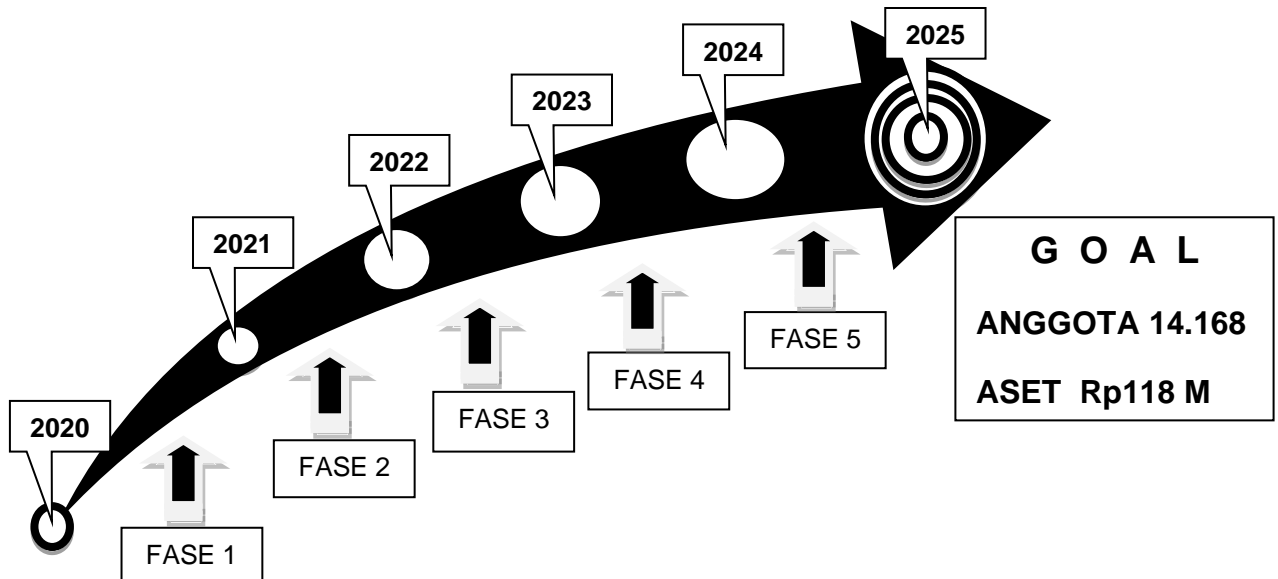
Menolong diri sendiri, tanggung jawab sendiri, demokrasi, persamaan, keadilan dan kesetiakawanan.

Mengikuti tradisi para pendirinya, anggota-anggota koperasi percaya pada nilai-nilai etis dari kejujuran, keterbukaan, tanggung jawab sosial serta kepedulian terhadap orang lain.

5. SASARAN 2025

Memiliki anggota sebanyak **14.168** dengan aset/ kekayaan sekitar **Rp118 milyar**

6. ARSITEKTUR STRATEGI



7. FASE

- 1) Kompetensi SDM dan kualitas Pelayanan Prima (2021)
- 2) Keanggotaan yang berkualitas serta Financial sehat dan kuat (2022)
- 3) *Branding dan Networking* (2023)
- 4) *Corporate Culture* (2024)
- 5) Meningkatkan Kesejahteraan (2025)

8. KEBIJAKAN STRATEGIS

- a. Pengembangan kompetensi SDM
- b. Perkuat IT (*video conference, mobile apps & Vendor*)
- c. Inovasi produk simpan pinjam
- d. *Member Get Member*
- e. Peningkatan *fee base income*
- f. Perluasan peminjam baru, Pengembangan TPAK
- g. Pelayanan Prima
- h. Inovasi pendidikan dan pelatihan
- i. Restrukturisasi pinjaman
- j. Memperketat seleksi calon anggota, Meningkatkan partisipasi, Memperketat Pengawasan

9. ANALISIS EKSTERNAL

ISU STRATEGIS	PELUANG	ANCAMAN
POLHUKAM 1. Pemerintahan 2. Regulasi Baru 3. Keamanan	1. Dukungan Politik ke Gerakan Koperasi yang berkesinambungan 2. Dukungan Regulasi Ekonomi, Keuangan, Hukum	1. Kebijakan Pemerintah yang kurang mendukung gerakan koperasi 2. Covid-19 3. Perang dagang
EKONOMI 1. Resesi Ekonomi 2. Acuan BI Rate turun terus 3. Tumbuhnya <i>Start-Up</i>	1. Tumbuhnya pelaku usaha baru 2. <i>Branding</i> 3. <i>Networking</i>	1. Suku bunga pinjaman bank yang rendah 2. Tumbuhnya <i>Fintech landing</i> 3. Tingkat produktifitas yang rendah 4. Rendahnya kualitas SDM dan produktifitas tenaga kerja 5. Defisit transaksi perdagangan 6. Pertumbuhan ekonomi minus 5,2 7. Menurunnya daya beli
SOSIAL 1. Perubahan pola hidup konsumen (anggota) 2. Komunikasi via sosial media	1. Perubahan gaya hidup dalam berinteraksi dan bersosialisasi 2. Penyampaian informasi koperasi lebih cepat dan efisien	1. Pesaing penyedia dana dan pinjaman secara <i>online</i> . 2. Koperasi tidak melakukan perubahan pelayanan sehingga ditinggal 3. Bencana alam
TEKNOLOGI Digitalisasi	1. Mudah & cepat berkomunikasi dengan anggota. 2. Pendaftaran anggota <i>online</i> 3. Pengajuan pinjaman <i>online</i> 4. Digitalisasi Absensi kegiatan 5. Memudahkan transaksi dan laporan 6. PPOB (<i>Payment Point Online Bank</i>) seperti pulsa, listrik, dll 7. Laku Pandai (nasabah melayani nasabah) 8. Ruang usaha (Pasar Digital) 9. Iklan Digital	1. Perubahan kebutuhan teknologi 2. Infrastruktur jaringan
ENVIRONMENT 1. Banjir 2. <i>Go Green</i> 3. Kesehatan	1. Mengembangkan skema pinjaman ramah lingkungan 2. Pemanfaatan teknologi IT (<i>paperless</i>)	1. Pinjaman macet 2. Semua pertumbuhan terganggu
LEGAL RUU Perkoperasian		
STAKEHOLDER 1. Kehilangan pekerjaan/ PHK 2. Menurunnya pendapatan 3. Kompetensi	1. Wirausaha 2. <i>Knowledge</i>	1. PHK 2. Kemandirian kurang

1. STRATEGI KOPDIT SEHATI BERDASARKAN ANALISIS *TOWS MATRIX INTERNAL ISSUES (BMC)*








EXTERNAL ISSUES (PESTEL)

PRODI:
PERIHAL:

	<p>S (Strengths) S1. Anggota aktif S2. Meningkatkan pendapatan S3. Manajemen modern S4. Sumber likuiditas S5. Angsuran berkelanjutan S6. Jasa Simpanan dan Pinjaman yang kompetitif S7. Sistem IT yang modern S8. Perlindungan Pinjaman dan Simpanan S9. Jumlah anggota banyak S10. Aset semakin besar</p>	<p>W (Weaknesses) W1. Data administratif anggota W2. Masa bodoh W3. Minimnya Pengetahuan dan pemahaman berkoperasi W4. Nilai transaksi sangat rendah W5. Rekonsiliasi vertikal dan horizontal W6. Sistem seleksi anggota</p>	
<p>O (Opportunities) O1. Perubahan gaya hidup sosial O2. Kemajuan IT O3. Dukungan Kebijakan O4. Bermitra dengan <i>Payment Point</i> O5. Tumbuh dan Berkembang lebih cepat</p>	<p>OS STRATEGY 1.3. <i>Member Get Member</i> 1.3. Pengembangan kompetensi SDM 2.2. Perluasan peminjam baru Pengembangan TPAK 3.4. Inovasi produk simpan pinjam 3.3. Program <i>reward</i> 4.6. Perkuat IT (<i>video conference, mobile apps & Vendor</i>) 5.9. Peningkatan <i>fee base income</i></p>	<p>OW STRATEGY 2.4. Pelayanan Prima 2.3. Memperketat seleksi calon anggota Tingkatkan partisipasi Memperketat Pengawasan 4 3 Inovasi pendidikan dan pelatihan.</p>	<p>MISI: Menjamin kesejahteraan melalui pendidikan, swadaya, jejaring dan solidaritas VISI: Menjadi lembaga keuangan profesional yang sehat dengan jati diri dan prinsip koperasi</p>
<p>T (Threats) T1. Konsumerisme T2. PHK T3. Daya beli rendah T4. Perubahan teknologi T5. Pandemi</p>	<p>TS STRATEGY 2.6. Perkuat kerjasama dengan vendor 3.2. Membuka usaha baru 4.7. Permeliharaan IT 5.5. Restrukturisasi pinjaman</p>	<p>TW STRATEGY 1.4 Pengembangan sistem tanggung renteng 2.6. Rekrut anggota kontrak kerja lebih selektif 4.3. Perkuat IT (<i>video conference, mobile apps & Vendor</i>)</p>	<p>TUJUAN : Dengan kualitas pelayanan prima, <i>financial</i> sehat serta <i>branding</i> dan <i>networking</i> yang kuat melalui <i>corporate culture</i> akan meningkatkan kesejahteraan</p>

BMC

KOPDIT SEHATI

<p>Key Partners </p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Kepala Unit 2. Pengurus Kelompok 3. Bank 4. Puskopdit 5. Inkopdit 6. Pemerintah 7. Perusahaan Asuransi 8. Koperasi Primer lain 9. Lembaga Pendidikan, Sentral UKM 10. Auditor 11. Vendor 	<p>Key Activities </p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Pelayanan Prima 2. Penghimpunan Dana 3. Angsuran dan Penyaluran Pinjaman 4. Pemanfaatan Ruang 5. <i>Partner Fee Base Income</i> 6. Pemanfaatan IT dan Digitalisasi 	<p>Value Proposition </p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Kepercayaan 2. Jasa simpanan dan pinjaman 3. Daperta 4. Kemudahan dalam bertransaksi 5. Layanan <i>Online</i> dan <i>Mobile</i> 6. Memenuhi kebutuhan anggota 7. Kesempatan Umroh gratis 8. Dana sosial dan santunan duka 9. Balas Jasa (Dividen) 10. Jati diri Koperasi 	<p>Customer Relationships </p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Anggota Aktif & Preferensi 2. Pendidikan dan pelatihan 3. Insentif & <i>Reward</i> 4. Hadiah 5. Anggota Teladan 6. Kelompok Anggota 7. Kelompok Usaha 8. Daperta & Dana Sosial 9. Santunan Sosial 	<p>Customer Segments </p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Masyarakat umum, 2. Buruh 3. Karyawan swasta 4. ASN, TNI, POLRI 5. Guru/ Dosen 6. UMKM 7. Siswa/ Mahasiswa 8. Keluarga muda 9. Penyimpan jangka panjang & investasi 10. Pengguna jasa <i>fee base income</i> (listrik, voucher hp, dll)
<p>Cost Structure </p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Biaya Dana 2. Biaya Organisasi 3. Biaya Operasional 4. Patronage Refund (balas jasa) 		<p>Revenue Streams </p> <ol style="list-style-type: none"> 1. Jasa Pinjaman (Variasi) 2. <i>Service Fee</i> (kecil) 3. Denda (kecil) 4. Jasa Puskopdit 5. Dividen Puskopdit 6. Jasa Bank 7. <i>Fee Base Income</i> 8. Pendapatan lainnya 		

B. KINERJA KEGIATAN

1. Kinerja Kegiatan Bidang Organisasi a. Terencana

NO	INISIATIF STRATEGI	INDIKATOR KEBERHASILAN	WAKTU	CAPAIAN KEBERHASILAN	%	KETERANGAN
1.	Rembuk Kelompok	<ul style="list-style-type: none"> Rembuk Kelompok terseleggara 4 kali untuk 24 Kel. Rembuk Kelompok dijalankan dengan Pengurus Kelompok dan anggota yang aktif. Penyelenggaraan Rembuk Kelompok terdokumen dalam Berita Acara dan Surat Mandat. 	Feb, Maret, dan Mei	<ul style="list-style-type: none"> Rembuk Kelompok terselenggara 18 kali untuk 24 Kelompok dan tepat waktu Jalannya Rembuk Kelompok dipimpin oleh Perwakilan Pengurus Kelompok Adanya dokumen Berita Acara jalannya RAT Kelompok dan Surat Mandat Perwakilan untuk hadir di RAT Sistem Perwakilan 	100 100 100	Pelaksanaan Rembuk Kelompok sesuai jadwal
2.	RAT XXXV SISTEM PERWAKILAN	<ul style="list-style-type: none"> Diikuti oleh Perwakilan Mandat Kelompok yang telah ditetapkan. Keputusan RAT XXXV terdokumen dan ditandatangani perwakilan peserta RAT. Terselenggara tepat waktu 	28 Mei	<ul style="list-style-type: none"> Dihadiri Perwakilan Kelompok 194 anggota (79.5%) RAT Sistem Perwakilan terselenggara tepat waktu Adanya dokumen Berita Acara Keputusan-keputusan yang diambil dalam RAT RAT memenuhi Kuorum 	100 100 100 100	<p>Pelaksanaan RAT XXXV Sistem Perwakilan sesuai jadwal</p> <p>Dihadiri : 194 anggota perwakilan kelompok</p>
3.	Evaluasi RAT	<ul style="list-style-type: none"> Dilaksanakan setelah RAT Sistem Perwakilan 	Juni	<ul style="list-style-type: none"> Sebagai bahan evaluasi untuk perbaikan RAT yang akan datang 	100	Dihadiri oleh panitia, Pengurus, Pengawas dan Penasehat
4.	Pelayanan Baru	Pengembangan layanan digital		<ul style="list-style-type: none"> Pelayanan Online 	100	Anggota sudah lebih mengefektifkan Cu Sehati Mobile dan layanan online/ transfer
5.	Pemberdayaan Peran Unit-unit Kelompok	Lebih memberdayakan peran kepala unit	Jan – Des	Kaderisasi untuk menjadi calon pengurus/ pengawas	10	Masih dalam proses kaderisasi
6	Pembentukan Tim Perubahan AD/ART	Terbentuk Tim	Maret	Belum Terlaksana	0	Belum Terlaksana

b. Diluar Rencana

NO	KEGIATAN	WAKTU	KETERANGAN
1.	Kunjungan dari Komisi B DPRD, Dinas Koperasi, dan Gerakan Koperasi Kota Semarang	22 Feb 23	Pengurus & Manajemen
2.	Kunjungan dari Gerakan Koperasi Provinsi Bali	11 Juli 23	Pengurus & Manajemen
3.	Kunjungan Koperasi Simpati	8 Sep 23	Pengurus & Manajemen

2. Kinerja Kegiatan Bidang Pendidikan

a. Terencana

NO	INISIATIF STRATEGI	INDIKATOR KEBERHASILAN	WAKTU	CAPAIAN KEBERHASILAN	%	KETERANGAN
1.	Pendidikan Sosialisasi dan Orientasi.	<ul style="list-style-type: none"> Sosialisasi : 12 kali Pelaksanaan Orientasi : 24 kali di kantor Pusat Pasar Minggu 	Jan – Des	<ul style="list-style-type: none"> 12 kali 7 kali 	100 29	Pertumbuhan anggota belum tercapai
2.	Pendidikan Dasar Manajemen Kopdit	Terselenggara 2 kali	Sept, Des	2 kali	100	Terlaksana
3.	Pendidikan spesialisasi (perkoperasian dan wirausaha)	Terselenggara 2 kali	Mei, Nov	0 kali	0	Belum terlaksana
4.	Pendidikan dan Pelatihan Tim Manajemen	Terselenggara 2 kali	Jan, Juli	2 kali	100	Terlaksana
5.	TFT untuk Kepala Unit	Terselenggara 1 kali	Nov	0 kali	0	Belum Terlaksana
6.	RAT Puskopdit	1 kali	Mei	1 kali	100	Dilaksanakan pada bulan Mei
7.	Bakti sosial dan Santunan Yatim Piatu	Terselenggara 1 kali	Juli	1 kali	100	Pemberian satuan anak yatim.
8.	Pelatihan Gerakan (Inkopdit-Puskopdit)	2 kali	tentative	2 kali	100	Mengikuti pelatihan yang diselenggarakan oleh Puskopdit, dan Inkopdit.
9.	Pelatihan Non Gerakan (Kementrian, Suku Dinas, Dekopin)	3 kali	tentative	3 kali	100	Pelatihan diselenggarakan oleh (Kementrian dan PPAK)
10.	Menerima Kunjungan	Menerima kunjungan	tentative	3 kali	100	Kunjungan dari beberapa Koperasi
11.	Studi Banding	1 Kali	tentative	0 kali	0	Belum terlaksana
12.	Idul Qurban	1 Kali	Jul	1 kali	100	Potongan Hewan Qurban

b. Diluar Rencana

NO	KEGIATAN	WAKTU	KETERANGAN
1	Webinar <i>Launching Financial Integrity Rating On Money Laundering & Terrorim Financing</i>	13 Juli	Mengenai sistem penggunaan aplikasi <i>self assessment</i> FIR OML/TF
2	Webinar Tata Kelola Koperasi (Puskopdit)	16 Juli	Mengenai cara meningkatkan kemampuan pengurus, pengawas, dan pengelola tentang tata cara membuat laporan pertanggungjawaban dengan baik dan benar sehingga RAT dapat dilaksanakan tepat waktu
3	Webinar Audit Dengan Menggunakan Software Acl (Audit <i>Command Language</i>)	8, 15, 29 Juli & 5 Agustus	Mengenai cara lebih mudah bagi auditor dalam menyusun administrasi kertas kerja audit dan hasilnya.
4	Webinar Pelatihan Asuransi (PT. Pandai)	8, 15, dan 22 Juli	<ol style="list-style-type: none"> 1. Memahami tentang asuransi 2. Memahami Indemnitas 3. Memahami Produk Asuransi dan Jenis-jenis Asuransi 4. Hukum-hukum dalam Asuransi
5	Pelatihan SOP dan SOM (Puskopdit)	29-30 Juli	<ol style="list-style-type: none"> 1. Mengenai Peran dan Fungsi serta manfaat SOM dan SOP dalam organisasi. 2. Mengenai Konsep dasar hukum pembuatan SOM dan SOP dalam organisasi. 3. Mengenai tahapan dalam pembuatan SOM dan SOP Koperasi.
6	Webinar Pelatihan <i>Strategic Thinking of Business</i>	8 Agt	Mengenai keterampilan berpikir/ menggunakan pola pemikiran kritis untuk memecahkan masalah kompleks serta merencanakan masa depan.
7	Pelatihan Bimtek New Daperma	3 Sept	Mengenai produk-produk New Daperma, Sistem Aplikasi, dan Tanya Jawab mengenai teknis Asuransi
8	Pelatihan Penyusunan Renstra (Puskopdit)	16-17 Sept	Mengenai Elemen Perencanaan Strategis dan Penyusunan Rencana Strategis
9	<i>Focus Group Discussion</i> (Puskopdit)	8 Okt	<ol style="list-style-type: none"> 1. Sebagai sarana / wadah update informasi bagi Kopdit Primer Anggota. 2. Sebagai sarana / wadah sosialisasi dan kebersamaan antar Kopdit Primer Anggota Puskopdit Jakarta.
10	Webinar Pengisian <i>Self Declare</i>	10 Okt	Mengenai teknis pengisian <i>self declare open loop</i> atau <i>close loop</i>
11	Webinar 108 Tanam (Taktik Akutansi Anti Maling)	28 Okt	Mengenai cara menerapkan proses pencegahan efektif atas kecurangan, pembobolan, dan korupsi di perusahaan

3. Kinerja Kegiatan Bidang Usaha

Daftar Kinerja Kegiatan Bidang Usaha Terencana

NO	INISIATIF STRATEGI	INDIKATOR KEBERHASILAN	WAKTU	CAPAIAN KEBERHAILAN	%	KETERANGAN
1.	Evaluasi Kinerja Tim Kredit	Terselenggara minimal 1 kali dalam sebulan	Jan – Des	12 kali	100	<i>Reward & Punishment</i>
2.	Pembinaan Kepala Unit	Pemberdayaan fungsi Kepala Unit	Feb, Jul, Nov	Proyeksi tahun 2023	0	Belum Terlaksana
3.	Pembentukan Usaha Anggota	Penyelesaian masalah – masalah usaha kelompok	Mei, Agst, Okt	Mengacu pada pinjaman produktif	0	Belum Terlaksana
4.	Pendampingan Usaha Kelompok	Penyelesaian masalah usaha kelompok	Jan, Mei, Sep	0 kali	0	Belum Terlaksana
5.	Pembinaan karyawan bagian kredit	Terselenggara minimal 2x setahun	Jun, Des	0 kali	0	Belum Terlaksana
6.	Pembenahan Administrasi dan Inventaris Bagian Kredit	Tertata dokumen kredit termasuk agunan	Jan-Des	Kerjasama dengan kesekretariatan	75	Dilaksanakan oleh Manajemen
7.	Fee Based Income	Terwujud usaha selain simpan pinjam	Jan-Des	Pengajuan anggota/ kelompok/ institusi lain	100	Bekerjasama dengan cu sehati Mobile
8.	Pembentukan freelance kredit	Penyelesaian masalah- masalah NPL dan tunggakan Simpanan Wajib	Maret, Jun, Sept, Des	0 kali	0	Belum Terlaksana

4. Kinerja Kegiatan Bidang Sekretariat Terencana

Daftar Kinerja Kegiatan Bidang Sekretariat

NO	INISIATIF STRATEGI	INDIKATOR KEBERHASILAN	WAKTU	CAPAIAN KEBERHAILAN	%	KETERANGAN
1.	Rapat Gabungan	Terselenggara minimal sekali dalam sebulan	Jan – Des	12 kali	100	Dihadiri Pengurus, Pengawas, Penasihat dan Manajemen
2.	Rapat Pengurus dan Penasihat	Terselenggara minimal sekali dalam sebulan	Jan – Des	12 kali	100	Diselenggarakan di awal bulan
3.	Standarisasi Pelayanan dan Penyempurnaan SOP	SOP sudah tersedia secara tertulis	Jan, Mei, Sep	Sudah dilaksanakan	100	Sudah dilaksanakan
4.	Penerbitan Buku RAT, Poljak, AD/ART, Kalender	Telah tersedia sebelum Rembuk Kelompok dimulai	Feb	Sudah dilaksanakan	100	Buku dan Dokumentasi
5.	Penyusunan Poljak 2024	Sudah tersedia secara tertulis sebelum RKAPB 2024	Okt	Poljak 2024 di bahas dalam RKAPB 2024	100	Dokumentasi dan Tim Manajemen

NO	INISIATIF STRATEGI	INDIKATOR KEBERHASILAN	WAKTU	CAPAIAN KEBERHAILAN	%	KETERANGAN
6.	Evaluasi Kinerja Manajemen	Mengadakan Evaluasi Kinerja Manajemen di bulan Juni dan Desember	Jun – Des	Terselenggara bulan Juni	100	Komponen yang dinilai : Anggota, Pendapatan, Biaya, Simpanan, Pinjaman, dan Aset
7.	Rekrutmen Karyawan	Adanya karyawan baru	Apr, Okt	Sudah dilaksanakan	100	Adanya karyawan
8.	Penertiban arsip dan dokumen	Telah tersedia laporan tertulis setiap bulannya	Apr, Agst, Des	Masih dalam proses	80	Sudah 80 % tersusun dengan baik
9.	Penataan Anggota Unit	Terselenggara minimal 2 kali	Feb, Sep	Sudah terlaksana	100	Sudah terlaksana mengacu terdahulu
10.	Daftar Inventaris	Tersusunnya data inventaris	Jan – Des	Terlaksana	100	Penjagaan aset

5. Kinerja Kegiatan Bidang Bendahara Terencana

Daftar Kinerja Kegiatan Bidang Bendahara

NO	INISIATIF STRATEGI	INDIKATOR KEBERHASILAN	WAKTU	CAPAIAN KEBERHAILAN	%	KETERANGAN
1.	RKAPB, Proyeksi Arus Kas, Neraca dan PHU	Disajikan dalam RKAPB 2023	Okt - Nov	Bahan siap November 2023	100	RKAPB 2023 dilaksanakan pada tanggal 18 Desember 2022
2.	Audit dari Akuntan Publik	Dikeluarkannya opini dari Akuntan Publik	Jul-Des	Dilakukan secara bertahap	100	Opini akan disajikan dalam buku RAT XXXV 2023 TB 2022
3.	Audit Internal	4 kali		Dilaporkan	100	Internal
4.	Upgrade Program Komputerisasi	Min 1 kali	Juli		100	Sudah di Upgrade

C. ESTIMASI KINERJA KOPDIT SEHATI 2023

ESTIMASI KINERJA KEUANGAN 2023

No	ASPEK	Des 22	% Pertumbuhan	Estimasi Des 23
1	ANGGOTA	12.443	-2%	12.151
2	ASSET	93.905.866.452	5%	98.579.609.857
3	SIMPANAN SAHAM	22.972.712.614	4%	23.914.822.235
4	SIMP NON SAHAM	50.674.475.108	8%	54.511.683.220
5	PENYALURAN PINJAMAN	35.589.520.300	5%	37.306.030.500
6	PINJAMAN BEREDAR	68.760.852.450	10%	75.781.777.000
7	PENDAPATAN			
	- 600 Jasa Pinjaman	7.500.780.007	-1%	7.428.965.052
	- 603 Provisi / <i>Service Fee</i>	354.061.200	5%	370.559.500
	- 604 Pinalti / Denda	140.664.100	-17%	117.088.000
	- 610 Jasa Bank	120.072.224	109%	250.802.234
	- 611 Jasa Puskopdit	59.740.552	-32%	40.370.600
	- 612 Jasa SPD / Dividen	7.674.100	158%	19.836.800
	- 613 Jasa Investasi Lain	0		0
	- 620 Uang Pangkal	32.900.000	50%	49.500.000
	- 629 Pendapatan Rupa2	146.958.759	40%	205.154.508
	TOTAL PENDAPATAN	8.362.850.942	1%	8.482.276.694
8	BIAYA			
	- 700 Jasa Simpanan	3.306.804.748	8%	3.586.132.024
	- 702 Jasa Hutang	0		0
	- 710 Rapat Anggota	285.961.744	-8%	262.313.282
	- 711 Pengurus & Pwas	198.534.431	-3%	192.156.513
	- 717 Daperma & Asuransi	562.101.359	-3%	547.537.380
	- 718 Pendidikan & Sosial	362.861.267	-32%	247.757.604
	- 720 Personalialia	1.714.211.993	-1%	1.692.878.899
	- 730 Adm & Umum	543.208.397	0%	542.695.708
	- 731 Transportasi	37.085.800	12%	41.431.000
	- 735 Telp, Listrik & Air	271.554.398	-2%	266.414.989
	- 738 Pemeliharaan gedung	1.073.500	-100%	0
	- 740 Penyusutan AT	221.716.600	0%	221.802.650
	- 749 Peny Ph Piutang	417.610.900	-23%	321.606.556
	- 750 Pph Bank & PBB	22.441.158	17%	26.230.244
	TOTAL BIAYA	7.945.166.295	0%	7.948.956.849
9	SURPLUS HASIL USAHA	417.684.647	28%	533.319.845

III. RENCANA KERJA PENGURUS KOPDIT SEHATI TAHUN 2024

A. DASAR – DASAR PENYUSUNAN

1. ASUMSI

a. EKSTERNAL

- 1). Perekonomian nasional tumbuh di antara 5,2% - 5,5%
- 2). Tingkat inflasi 2,5% - 2,8%
- 3). Tingkat suku bunga acuan Bank Indonesia (*BI rate*) berkisar 3- 6%
- 4). Tingkat suku bunga harian perbankan <1% pertahun dan dikenakan biaya administrasi
- 5). Deposito perbankan berkisar antara 2% - 6% pertahun
- 6). Tingkat suku bunga pinjaman pada 4 (empat) Bank Nasional 8% - 10% (IOB) atau 4% - 5% flat

b. INTERNAL

- 1). Pertumbuhan anggota berkisar 6%.
- 2). Simpanan wajib dan simpanan pokok tahun 2024 bertambah seiring dengan pertumbuhan anggota.
- 3). Tingkat jasa simpanan sukarela antara 2,50% - 6,75% pertahun.
- 4). Tingkat jasa pinjaman 1%, 1,2%, 1,25%, 1,3%, 1,5%, 1,75%, 1,9%, 2%, dan 2,1%
- 5). Insentif diberikan kepada anggota untuk memotivasi dan menambah jumlah anggota baru.

2. TEMA

Corporate Culture

3. KEBIJAKAN

a. UMUM

- 1) Menambah jumlah anggota dengan meningkatkan kompetensi sumber daya manusia
- 2) Melaksanakan pendidikan dan latihan anggota
- 3) Memberikan pelayanan prima kepada anggota
- 4) *Member get member*
- 5) Mengembangkan produk simpanan dan pinjaman
- 6) Jasa Simpanan dan Pinjaman yang menarik
- 7) Meningkatkan jumlah peminjam baru namun dengan meningkatkan prinsip kehati-hatian
- 8) Perluasan Peminjam Baru, pengembangan TPAK
- 9) Bekerja sama dengan lembaga lainnya

b. KEUANGAN

- 1) Meningkatkan pendapatan
- 2) Menciptakan produk simpanan maupun pinjaman baru
- 3) Meningkatkan penyaluran pinjaman berupa Pinjaman Perumahan, Pinjaman Pendidikan, dan Karyawan.
- 4) Mendukung Usaha-usaha Kelompok.
- 5) Menciptakan sumber pendapatan baru non simpan pinjam (*Fee Based Income*)
- 6) Meningkatkan Modal Lembaga
- 7) Melakukan efisiensi biaya

4. SASARAN (GOAL) TAHUN 2024

- 1) Jumlah Anggota 12.880.
- 2) Total Aset sebesar Rp 107,5 M
- 3) Total Simpanan Pokok dan Wajib sebesar Rp 24,8 M
- 4) Total Simpanan Sukarela sebesar Rp 58,8 M
- 5) Penyaluran Pinjaman sebesar Rp 60 M
- 6) Total Pendapatan sebesar Rp10,9 M
- 7) Total Beban Usaha sebesar Rp 10,4 M
- 8) Persentase SHU anggota sebesar 7%

B. RENCANA KERJA PENGURUS KOPDIT SEHATI TAHUN 2024

NO	PROGRAM	INDIKATOR KEBERHASILAN	TAHUN 2023												KETERANGAN	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
ORGANISASI																
1	Rembuk Kelompok dan Evaluasi Rembuk Kelompok	Rembuk Kelompok Terselenggara 12 kali untuk 24 kelompok														Feb-Mei 2024
		Rembuk Kelompok dijalankan bersama dengan pengurus kelompok dan anggota yang aktif														
		Penyelenggaraan Rembuk kelompok terdokumen dalam berita acara dan surat mandat														
2	RAT XXXVI Sistem Perwakilan	Diikuti oleh perwakilan Mandat kelompok yang telah ditetapkan														19-Mei-24
		Keputusan RAT XXXVI terdokumen dan di tandatangani perwakilan peserta RAT														
		Terselenggara tepat waktu														

NO	PROGRAM	INDIKATOR KEBERHASILAN	TAHUN 2023												KETERANGAN	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
ORGANISASI																
3	Evaluasi RAT	Dilaksanakan setelah RAT Pleno														Juni 2024
4	Pelayanan Baru	Pelayanan Online														Mengefektifkan Sehat Mobile
		Digitalisasi														
5	Pemberdayaan Peran Unit-unit Kelompok	Lebih memberdayakan peran kepala unit														Kaderisasi untuk menjadi calon Pengurus/ Pengawas
6	Pembentukan Tim Perubahan AD/ART	Terbentuknya Tim Perubahan AD/ART yang disahkan dalam RAT XXXVI														19-Mei-24
PENDIDIKAN																
1	Sosialisasi	12 kali pelaksanaan														Dilaksanakan oleh Manajemen
2	Orientasi	12 kali di Kantor Pusat Pasar Minggu														Dilaksanakan 1 kali Sebulan
3	Pendidikan Dasar Manajemen Kopdit	2 kali														Kaderisasi Anggota

NO	PROGRAM	INDIKATOR KEBERHASILAN	TAHUN 2024											KETERANGAN		
4	Pendidikan Spesialisasi (1 kali perkoperasian dan 1 kali wirausaha)	2 kali														Kaderisasi Anggota
5	Pendidikan dan Pelatihan Tim Manajemen	2 Kali														Profesionalisasi dan Sikap
6	TFT untuk Kepala Unit	1 Kali														Wajib dilaksanakan
7	RAT Puskopdit	1 Kali														Tentative
8	Bakti Sosial dan Santunan Anak Yatim Piatu	1 Kali														Santunan Kaum Dhuafa dan Yatim Piatu (Tahunandan Bulanan)
9	Pelatihan gerakan (Inkopdit-Puskopdit)	2 Kali														Tentative
10	Pelatihan Non gerakan (Kementrian-Dinas- Suku Dinas-Dekopin)	3 Kali														Tentative
11	Menerima Kunjungan	Menerima Kunjungan														Tentative
12	Studi Banding (Pengurus, Pengawas, Penasehat, Manajemen)	1 Kali														Tentative
13	Idhul Qurban	1 Kali														Potong hewan Qurban

NO	PROGRAM	INDIKATOR KEBERHASILAN	TAHUN 2024												KETERANGAN	
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12		
BIDANG USAHA																
1	Evaluasi Kinerja Tim Kredit	Terselenggara minimal 1 kali dalam sebulan														Reward & Punishment
2	Pembinaan Kepala Unit	Pencairan pinjaman sesuai dengan proyeksi														Proyeksi tahun 2024
3	Pembentukan Usaha Anggota	Terbentuknya Usaha Anggota														Terwujudnya Usaha Anggota
4	Pendampingan Usaha Kelompok	Penyelesaian masalah-masalah usaha kelompok														Mengacu pada pinjaman produktif
5	Pembinaan Karyawan Bagian Kredit	Terselenggara minimal 2 kali setahun														Diselenggarakan sendiri atau mengikuti pelatihan yang diselenggarakan lembaga lain.
6	Pembenahan Administrasi dan Inventaris Bagian kredit	Tertata dokumen kredit termasuk agunan														Kerjasama dengan kesekretariatan
7	<i>Fee Based Income</i>	Terwujud usaha selain simpan pinjam														Pengajuan anggota/kelompok/ institusi lain.

NO	PROGRAM	INDIKATOR KEBERHASILAN	TAHUN 2023												KETERANGAN
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	KETERANGAN
SEKRETARIAT															
1	Rapat Gabungan	Terselenggara minimal sekali dalam sebulan													Antara tgl 10-15
2	Rapat Pengurus	Terselenggara minimal sekali dalam sebulan													Antara tgl 5-10
3	Standarisasi Pelayanan dan Penyempurnaan SOP	SOP sudah tersedia secara tertulis													Jan, Mei, Sep 2024
4	Penerbitan Buku RAT, Poljak, AD/ART, Kalender	Telah tersedia sebelum RAT Kelompok dimulai													Buku dan Dokumentasi
5	Penyusunan Poljak 2025	Poljak 2025 Sudah tersedia secara tertulis sebelum RKAPB 2025													Dokumentasi dan Tim Manajemen
6	Evaluasi Kinerja Manajemen	Mengadakan Evaluasi Kinerja Manajemen di bulan Mei dan Okt.													Mei, Oktober
7	Rekrutmen Karyawan	Adanya karyawan baru													Tentative
8	Penertiban arsip dan dokumen	Telah tersedia laporan tertulis 4 bulan sekali													Tentative
9	Penataan Anggota Unit	Terselenggara minimal 2 kali													Tentative
10	Daftar Inventaris	Tersusunnya data inventaris													Tentative

NO	PROGRAM	INDIKATOR KEBERHASILAN	TAHUN 2023												KETERANGAN
			1	2	3	4	5	6	7	8	9	10	11	12	KETERANGAN
BENDAHARA															
1	RKAPB, Proyeksi Arus Kas, Neraca, PHU	Disajikan dalam RKAPB 2025													Okt-Nov 2024
2	Audit dan Akuntan Publik	Dikeluarkannya opini dari Akuntan Publik													Dilakukan secara bertahap
3	Audit Internal	Tiap bulan													Dilaporkan
4	Upgrade Program Komputerisasi	1 kali													

C. RENCANA KEUANGAN

1. RENCANA ANGGARAN PENDAPATAN DAN BIAYA 2024

RENCANA ANGGARAN PENDAPATAN & BIAYA 2024					
NO	ASPEK	ESTIMASI 31-Dec-23	PROYEKSI 31-Dec-24	MUTASI	
				%	NOMINAL
1	PENDAPATAN				
	- 600 Jasa Pinjaman	7.428.965.052	9.619.504.400	29.49	2.190.539.348
	- 603 Provisi / Service Fee	370.559.500	600.000.000	61.92	229.440.500
	- 604 Pinalti / Denda	117.088.000	151.362.900	29.27	34.274.900
	sub total	7.916.612.552	10.370.867.300	31.00	2.454.254.748
	- 610 Jasa Bank	250.802.234	198.022.643	(21.04)	-52.779.591
	- 611 Jasa Puskopdit	40.370.600	61.557.316	52.48	21.186.716
	- 612 Jasa SPD / Dividen	19.836.800	19.850.000	0.07	13.200
	- 613 Jasa Investasi	0	25.000.000	#DIV/0!	25.000.000
	- 620 Uang Pangkal	49.500.000	72.900.000	47.27	23.400.000
	- 629 Pendp Rupa-rupa	205.154.508	246.665.400	20.23	41.510.892
	sub total	565.664.142	623.995.359	10.31	58.331.217
	TOTAL PENDAPATAN	8.482.276.694	10.994.862.659	29.62	2.512.585.965
2	BEBAN / BIAYA				
	- 700 Jasa Simpanan	3.586.132.024	4.522.303.249	26.11	936.171.225
	- 702 Jasa Hutang	0	0	-	0
	sub total	3.586.132.024	4.522.303.249	26.11	936.171.225
	- 710 Rapat Anggota	262.313.282	426.123.800	62.45	163.810.518
	- 711 Pengurus & Pengawas	192.156.513	246.799.000	28.44	54.642.487
	- 717 Daperma & Asuransi	547.537.380	720.000.000	31.50	172.462.620
	- 718 Pendidikan & Sosial	247.757.604	576.538.000	132.70	328.780.396
	sub total	1.249.764.779	1.969.460.800	57.59	719.696.021
	- 720 Personalia	1.692.878.899	1.973.035.400	16.55	280.156.501
	- 730 Administrasi & Umum	542.695.708	659.199.000	21.47	116.503.292
	- 731 Transportasi	41.431.000	74.800.000	80.54	33.369.000
	- 735 Telp, Listrik, Air & Internet	266.414.989	292.500.000	9.79	26.085.011
	- 738 Pemeliharaan gedung	0	96.000.000	#DIV/0!	96.000.000
	- 740 Penyusutan Aktiva tetap	221.802.650	240.765.000	8.55	18.962.350
	- 749 Penyusutan Aktiva produktif	321.606.556	564.080.700	75.39	242.474.144
	- 750 Pajak Bank & PBB	26.230.244	31.683.616	20.79	5.453.372
	sub total	3.113.060.046	3.932.063.716	26.31	819.003.670
TOTAL BEBAN / BIAYA	7.948.956.849	10.423.827.765	31.13	2.474.870.916	
3	SHU KOTOR	533.319.845	571.034.894	7.07	37.715.049
TARGET-TARGET TERUKUR LAINNYA					
4	SIMPANAN				
	- Simpanan Saham	23.914.822.235	24.871.415.000	4.00	956.592.765
	- Simpanan Non Saham	54.511.683.220	58.872.617.000	8.00	4.360.933.780
TOTAL SIMPANAN	78.426.505.455	83.744.032.000	6.78	5.317.526.545	
5	PINJAMAN				
	- Pencairan Pinjaman	37.306.030.500	60.000.000.000	60.83	22.693.969.500
	- Saldo Pinjaman Beredar	75.781.777.000	89.273.899.000	17.80	13.492.122.000
- Pinjaman dari luar (SPD)	-	-	-	-	
6	PERMODALAN				
	- Kekayaan Bersih / Ekuitas	39.789.353.436	41.180.728.215	3.50	1.391.374.779
- Modal Lembaga / Inst Cap.	17.387.355.895	18.348.503.560	5.53	961.147.665	
7	TOTAL ASSET	98.579.609.857	107.558.914.458	9.11	8.979.304.601
8	KEANGGOTAAN	12.151 Orang.	12.880 Orang.	6.00	729 Orang.

RAPB KOPDIT SEHATI TAHUN 2024

2. PROYEKSI ARUS KAS TAHUN 2024 (UANG MASUK)

PROYEKSI ARUS KAS TAHUN 2024

UANG MASUK	Jan-24	Feb-24	Mar-24	Apr-24	May-24	Jun-24	Jul-24	Aug-24	Sep-24	Oct-24	Nov-24	Dec-24	Total
Saldo Awal	551.517.000	756.863.700	752.743.900	862.560.400	958.402.800	984.387.000	857.666.500	895.542.400	848.789.200	924.180.200	953.352.700	923.891.300	
1 Simpanan Jasa Harian	126.992.500	174.614.900	222.237.000	269.859.300	285.733.300	238.111.200	269.859.300	301.607.400	317.481.600	333.355.700	365.103.700	269.864.000	3.174.819.900
2 Simpanan Khusus Berjangka	90.971.400	125.085.700	159.200.100	193.314.300	204.685.800	170.571.500	193.314.300	216.057.300	227.428.600	238.800.100	261.543.000	193.314.300	2.274.286.400
3 Simphati	26.001.000	35.751.300	45.501.700	55.252.200	58.502.300	48.751.900	55.252.200	61.752.400	65.002.500	68.252.700	74.752.900	55.252.200	650.025.300
4 Simphati II	17.690.700	24.324.800	30.958.800	37.592.800	39.804.100	33.170.100	37.592.800	42.015.600	44.226.900	46.438.200	50.861.000	37.592.800	442.268.600
5 Simpanan Pokok	3.700.000	5.100.000	6.500.000	7.900.000	8.300.000	6.900.000	7.900.000	8.800.000	9.300.000	9.700.000	9.600.000	7.800.000	91.500.000
6 Simpanan Wajib	40.531.000	55.731.000	70.930.000	86.130.000	91.197.000	75.997.000	86.130.000	96.262.000	101.329.000	106.396.000	116.529.000	86.130.000	1.013.292.000
7 Simpanan Wajib Kapitalisasi	9.066.900	12.494.400	15.921.900	19.349.400	20.564.800	17.137.400	19.349.400	21.671.400	22.776.900	23.882.300	27.304.300	19.459.400	228.978.500
8 Dana Sosial	75.120.000	330.825.000	39.670.000	54.555.000	32.480.000	16.995.000	16.950.000	24.040.000	20.040.000	29.835.000	24.900.000	19.650.000	685.060.000
9 Pendapatan diterima dimuka	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
10 Aktiva Lain-lain	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000	5.000.000	60.000.000
11 Investasi Lain	0	0	6.250.000	0	0	6.250.000	0	0	6.250.000	0	0	6.250.000	25.000.000
12 Angsuran Pinjaman	3.712.288.400	3.492.884.800	3.884.110.000	3.305.772.600	3.451.625.100	3.861.050.800	4.069.748.800	3.681.326.600	3.929.271.800	4.128.266.300	4.170.307.500	4.821.225.200	46.507.877.900
13 Jasa Pinjaman	765.395.900	947.954.700	872.200.300	725.201.600	781.312.500	713.241.800	781.888.600	765.038.600	751.009.800	795.282.600	794.388.800	926.589.200	9.619.504.400
14 Provisi / Service Fee	50.000.000	50.000.000	50.000.000	50.000.000	50.000.000	50.000.000	50.000.000	50.000.000	50.000.000	50.000.000	50.000.000	50.000.000	600.000.000
15 Denda	11.560.400	11.786.400	11.953.800	12.208.000	12.440.200	12.611.100	12.750.600	12.948.400	13.109.000	13.239.800	13.364.200	13.391.000	151.362.900
16 Uang Pangkal	3.000.000	4.100.000	5.200.000	6.300.000	6.600.000	5.500.000	6.300.000	7.000.000	7.400.000	7.800.000	7.500.000	6.200.000	72.900.000
17 Pendapatan Rupa-rupa	10.336.900	23.081.500	14.481.000	15.552.000	17.019.000	16.372.100	53.550.000	18.449.000	17.851.100	19.968.300	20.349.400	19.655.100	246.665.400
18 Pinjaman diterima	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
19 Tarik Bank	1.916.000.000	1.250.000.000	970.000.000	1.195.000.000	899.000.000	659.000.000	510.000.000	955.000.000	764.000.000	210.000.000	170.000.000	10.000.000	9.508.000.000
Kas Masuk	7.415.172.100	7.305.598.200	7.162.858.500	6.901.547.600	6.922.666.900	6.921.046.900	7.033.252.500	7.162.511.100	7.200.266.400	7.010.397.200	7.114.856.500	7.471.264.500	85.621.438.404

3. PROYEKSI ARUS KAS TAHUN 2024 (UANG KELUAR)

UANG KELUAR	Jan-24	Feb-24	Mar-24	Apr-24	May-24	Jun-24	Jul-24	Aug-24	Sep-24	Oct-24	Nov-24	Dec-24	Total
1 Simpanan Jasa Harian	42.330.800	58.205.000	74.079.000	89.953.100	95.244.400	79.370.400	89.953.100	100.535.800	105.827.200	111.118.600	121.701.200	89.954.600	1.058.273.200
2 Simpanan Khusus Berjangka	30.323.800	41.695.200	53.066.700	64.438.100	68.228.600	56.857.200	64.438.100	72.019.100	75.809.500	79.600.000	87.181.000	64.438.100	758.095.400
3 Simphati	8.667.000	11.917.100	15.167.200	18.417.400	19.500.800	16.250.600	18.417.400	20.584.100	21.667.500	22.750.900	24.917.600	18.417.400	216.675.000
4 Simphati II	5.896.900	8.108.300	10.319.600	12.530.900	13.268.000	11.056.700	12.530.900	14.005.200	14.742.300	15.479.400	16.953.700	12.530.900	147.422.800
5 Simpanan Pokok	700.000	1.000.000	1.300.000	1.600.000	1.700.000	1.400.000	1.600.000	1.800.000	1.900.000	1.900.000	2.100.000	1.600.000	18.600.000
6 Simpanan Wajib	13.510.000	18.577.000	23.643.000	28.710.000	30.399.000	25.332.000	28.710.000	32.087.000	33.776.000	35.465.000	38.843.000	28.710.000	337.762.000
7 Simpanan Wajib Kapitalisasi	824.200	1.135.800	1.447.400	1.759.000	1.869.500	1.557.900	1.759.000	1.970.100	2.070.600	2.171.100	2.482.200	1.769.000	20.815.800
8 Pinjaman yang diberikan	5.000.000.000	5.000.000.000	5.000.000.000	5.000.000.000	5.000.000.000	5.000.000.000	5.000.000.000	5.000.000.000	5.000.000.000	5.000.000.000	5.000.000.000	5.000.000.000	60.000.000.000
9 Beban dibayar dimuka	46.000.000			22.000.000		12.000.000							80.000.000
10 Dana Pengurus	20.566.500	20.566.500	20.566.500	20.566.500	20.566.500	20.566.500	20.566.500	20.566.500	20.566.500	20.566.500	20.566.500	20.567.500	246.799.000
11 Personalia	141.025.000	141.025.000	141.025.000	145.372.600	145.372.600	145.372.600	145.372.600	145.372.600	141.372.600	141.372.600	141.372.600	141.372.600	1.715.428.400
12 Dana Sosial	7.512.000	33.082.000	3.967.000	5.455.000	3.248.000	1.699.000	1.695.000	2.404.000	2.004.000	2.983.000	2.490.000	1.965.000	68.504.000
13 Dividen Anggota	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
14 Beban ymh dibayar	21.912.500	21.912.500	21.912.500	21.912.500	24.112.500	22.812.500	17.652.500	17.652.500	16.040.000	16.040.000	14.190.000	14.260.000	230.410.000
15 Inventaris Kantor	240.000.000	4.000.000	2.000.000	4.000.000	2.000.000	2.000.000	3.500.000	0	0	0	0	0	257.500.000
16 Penyertaan di SPD	0	0	96.000.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	96.000.000
17 Investasi Lain	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
18 Rapat Anggota	12.783.700	34.089.900	255.674.200	85.224.700	0	0	0	0	0	8.522.400	8.522.400	21.306.400	426.123.700
19 Daperma & Asuransi	60.000.000	60.000.000	60.000.000	60.000.000	60.000.000	60.000.000	60.000.000	60.000.000	60.000.000	60.000.000	60.000.000	60.000.000	720.000.000
20 Pendidikan & Sosial	24.919.500	31.404.500	27.794.500	30.869.500	25.634.500	59.969.500	27.379.500	27.589.500	18.174.500	21.939.500	22.509.500	27.943.500	346.128.000
21 Administrasi & Umum	54.933.200	54.933.200	54.933.200	54.933.200	54.933.200	54.933.200	54.933.200	54.933.200	54.933.200	54.933.200	54.933.200	54.933.800	659.199.000
22 Transportasi	6.233.300	6.233.300	6.233.300	6.233.300	6.233.300	6.233.300	6.233.300	6.233.300	6.233.300	6.233.300	6.233.300	6.233.700	74.800.000
23 Telepon, Listrik, Air & Internet	24.375.000	24.375.000	24.375.000	24.375.000	24.375.000	24.375.000	24.375.000	24.375.000	24.375.000	24.375.000	24.375.000	24.375.000	292.500.000
24 Biaya pemeliharaan gedung	8.000.000	8.000.000	8.000.000	8.000.000	8.000.000	8.000.000	8.000.000	8.000.000	8.000.000	8.000.000	8.000.000	8.000.000	96.000.000
25 PPH 25	3.594.000	3.594.000	3.594.000	3.594.000	3.594.000	3.594.000	3.594.000	3.594.000	3.594.000	3.594.000	3.594.000	3.594.000	43.128.000
26 Setor Bank	884.201.000	969.000.000	395.200.000	233.200.000	330.000.000	450.000.000	547.000.000	700.000.000	665.000.000	420.000.000	530.000.000	950.000.000	7.073.601.000
Kas Keluar	6.658.308.400	6.552.854.300	6.300.298.100	5.943.144.800	5.938.279.900	6.063.380.400	6.137.710.100	6.313.721.900	6.276.086.200	6.057.044.500	6.190.965.200	6.551.971.500	74.983.765.300
Saldo Kas Akhir	756.863.700	752.743.900	862.560.400	958.402.800	984.387.000	857.666.500	895.542.400	848.789.200	924.180.200	953.352.700	923.891.300	919.293.000	

RAPB KOPDIT SEHATI 2024

4. PROYEKSI NERACA BULANAN TAHUN 2024

PROYEKSI NERACA BULANAN TAHUN 2024

Perkiraan	Dec-23	Jan-24	Feb-24	Mar-24	Apr-24	May-24	Jun-24	Jul-24	Aug-24	Sep-24	Oct-24	Nov-24	Dec-24
1 - Aktiva													
01 - Aktiva Lancar													
01.100 - Kas	551.517.000	756.863.700	752.743.900	862.560.400	958.402.800	984.387.000	857.666.500	895.542.400	848.789.200	924.180.200	953.352.700	923.891.300	919.293.000
01.120 - Bank	10.094.045.712	8.427.445.444	8.085.851.058	7.886.407.335	6.813.769.610	6.103.199.909	5.831.474.852	6.151.710.479	5.731.357.025	5.643.463.159	5.747.807.322	5.992.905.168	6.808.115.066
01.130 - Puskopdit	1.681.894.967	1.686.940.651	1.692.001.472	1.697.077.476	1.702.168.708	1.707.275.214	1.712.397.039	1.717.534.230	1.722.686.832	1.727.854.892	1.733.038.456	1.738.237.571	1.743.452.283
01.150 - Pinjaman yang diberikan	75.781.777.000	77.069.488.600	78.576.603.800	79.692.493.800	81.386.721.200	82.935.096.100	84.074.045.300	85.004.296.500	86.322.969.900	87.393.698.100	88.265.431.800	89.095.124.300	89.273.899.000
01.159 - PPAP Pinjaman yang diberikan	-2.046.144.539	-2.089.226.339	-2.133.150.639	-2.177.698.739	-2.223.193.839	-2.269.554.539	-2.316.551.839	-2.364.069.239	-2.412.323.739	-2.461.176.739	-2.510.517.039	-2.560.321.139	-2.610.225.239
Total Aktiva Lancar	86.063.090.140	85.851.512.055	86.974.049.590	87.960.840.271	88.637.868.478	89.460.403.684	90.159.031.851	91.405.014.370	92.213.479.217	93.228.019.612	94.189.113.238	95.189.837.200	96.134.534.109
02 - Investasi													
02.200 - Penyertaan di SPD	987.500.000	987.500.000	987.500.000	1.083.500.000	1.083.500.000	1.083.500.000	1.083.500.000	1.083.500.000	1.083.500.000	1.083.500.000	1.083.500.000	1.083.500.000	1.083.500.000
02.210 - Investasi Lain	483.238.333	483.238.333	483.238.333	476.988.333	476.988.333	476.988.333	470.738.333	470.738.333	470.738.333	464.488.333	464.488.333	464.488.333	458.238.333
Total Investasi	1.470.738.333	1.470.738.333	1.470.738.333	1.560.488.333	1.560.488.333	1.560.488.333	1.554.238.333	1.554.238.333	1.554.238.333	1.547.988.333	1.547.988.333	1.547.988.333	1.541.738.333
03 - Aktiva Tetap													
03.300 - Tanah	7.100.910.500	7.100.910.500	7.100.910.500	7.100.910.500	7.100.910.500	7.100.910.500	7.100.910.500	7.100.910.500	7.100.910.500	7.100.910.500	7.100.910.500	7.100.910.500	7.100.910.500
03.310 - Bangunan	2.717.857.900	2.717.857.900	2.717.857.900	2.717.857.900	2.717.857.900	2.717.857.900	2.717.857.900	2.717.857.900	2.717.857.900	2.717.857.900	2.717.857.900	2.717.857.900	2.717.857.900
03.319 - Ak. Penyusutan Bangunan	-1.797.861.248	-1.811.024.948	-1.824.188.648	-1.837.352.348	-1.850.516.048	-1.863.679.748	-1.876.843.448	-1.890.007.148	-1.903.170.848	-1.916.334.548	-1.929.498.248	-1.942.661.948	-1.955.826.248
03.320 - Kendaraan	125.000.000	355.000.000	355.000.000	355.000.000	355.000.000	355.000.000	355.000.000	355.000.000	355.000.000	355.000.000	355.000.000	355.000.000	355.000.000
03.319 - Ak. Penyusutan Kendaraan	-125.000.000	-127.400.000	-129.800.000	-132.200.000	-134.600.000	-137.000.000	-139.400.000	-141.800.000	-144.200.000	-146.600.000	-149.000.000	-151.400.000	-153.800.000
03.340 - Inventaris Kantor	1.817.797.550	2.057.797.550	2.061.797.550	2.063.797.550	2.067.797.550	2.069.797.550	2.071.797.550	2.075.297.550	2.075.297.550	2.075.297.550	2.075.297.550	2.075.297.550	2.075.297.550
03.349 - Ak. Penyusutan Inventaris Kantor	-1.654.339.210	-1.658.839.210	-1.663.339.210	-1.667.839.210	-1.672.339.210	-1.676.839.210	-1.681.339.210	-1.685.839.210	-1.690.339.210	-1.694.839.210	-1.699.339.210	-1.703.839.210	-1.708.339.210
Total Aktiva Tetap	8.184.365.492	8.634.301.792	8.618.238.092	8.600.174.392	8.584.110.692	8.566.046.992	8.547.983.292	8.531.419.592	8.511.355.892	8.491.292.192	8.471.228.492	8.451.164.792	8.431.100.492
04 - Aktiva Lainnya													
04.350 - Beban dibayar dimuka	57.710.579	97.543.979	91.377.379	85.210.779	101.044.179	94.877.579	100.710.979	94.544.379	88.377.779	82.211.179	76.044.579	69.877.979	63.710.579
04.355 - Pajak dibayar dimuka	41.617.200	3.594.000	7.188.000	10.782.000	14.376.000	17.970.000	21.564.000	25.158.000	28.752.000	32.346.000	35.940.000	39.534.000	43.128.000
04.360 - Pembayaran Sementara	1.754.037.771	1.696.685.871	1.627.377.371	1.127.377.371	1.131.964.311	1.096.754.411	1.030.781.077	557.544.177	586.803.677	454.206.677	429.206.677	409.206.677	404.447.277
04.370 - Pendapatan YMH Diterima	75.936.675	59.907.700	60.055.800	61.125.500	58.890.300	64.651.800	66.589.600	60.646.000	63.671.200	61.393.700	63.524.700	65.248.600	68.142.000
04.390 - Aktiva Lain-lain/Piutang Ragu-ragu/Debitur Dubius	932.113.667	927.113.667	922.113.667	917.113.667	912.113.667	907.113.667	902.113.667	897.113.667	892.113.667	887.113.667	882.113.667	877.113.667	872.113.667
Total Aktiva Lainnya	2.861.415.893	2.784.845.218	2.708.112.218	2.201.609.318	2.218.388.458	2.181.367.458	2.121.759.324	1.635.006.224	1.659.718.324	1.517.271.224	1.486.829.624	1.460.980.924	1.451.541.524
TOTAL AKTIVA	98.579.609.857	98.741.397.398	99.771.138.233	100.323.112.314	101.000.855.961	101.768.306.466	102.383.012.800	103.125.678.518	103.938.791.766	104.784.571.360	105.695.159.687	106.649.971.248	107.558.914.458

PROYEKSI NERACA BULANAN TAHUN 2024

Perkiraan	Dec-23	Jan-24	Feb-24	Mar-24	Apr-24	May-24	Jun-24	Jul-24	Aug-24	Sep-24	Oct-24	Nov-24	Dec-24
2 - Pasiva													
05 - Kewajiban / Liabilities													
05.400 - Simpanan Jasa Harian	26.456.814.057	26.541.475.757	26.657.885.657	26.806.043.657	26.985.949.857	27.176.438.757	27.335.179.557	27.515.085.757	27.716.157.357	27.927.811.757	28.150.048.857	28.393.451.357	28.573.360.737
05.402 - Simpanan Khusus Berjangka	18.952.403.400	19.013.051.000	19.096.441.500	19.202.574.900	19.331.451.100	19.467.908.300	19.581.622.600	19.710.498.800	19.854.537.000	20.006.156.100	20.165.356.200	20.339.718.200	20.468.594.400
05.403 - Simphati	5.416.885.867	5.434.219.867	5.458.054.067	5.488.388.567	5.525.223.367	5.564.224.867	5.596.726.167	5.633.560.967	5.674.729.267	5.718.064.267	5.763.566.067	5.813.401.367	5.850.236.167
05.404 - Simphati II	3.685.579.896	3.697.373.696	3.713.590.196	3.734.229.396	3.759.291.296	3.785.827.396	3.807.940.796	3.833.002.696	3.861.013.096	3.890.497.696	3.921.456.496	3.955.363.796	3.980.425.696
05.405 - Simpanan JHT	99.843.000	100.342.200	100.843.900	101.348.100	101.854.800	102.364.000	102.875.800	103.390.100	103.907.000	104.426.500	104.948.600	105.473.300	106.000.600
05.410 - Titipan	95.673.175	95.673.175	95.673.175	95.673.175	95.673.175	95.673.175	95.673.175	95.673.175	95.673.175	95.673.175	95.673.175	95.673.175	95.673.175
05.420 - Titipan biaya Notaris	4.126.300	3.782.500	3.438.700	3.094.900	2.751.100	2.407.300	2.063.500	1.719.700	1.375.900	1.032.100	688.300	344.300	0
05.430 - Pinjaman diterima	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
05.439 - Hutang Lain/Pajak	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
05.440 - Dana Pengurus	32.102.655	69.300.855	74.962.355	80.623.855	86.285.355	60.410.155	66.071.655	71.733.155	77.394.655	83.056.155	88.717.655	94.379.155	100.040.655
05.441 - Dana Karyawan	491.591.168	613.438.902	638.220.102	663.001.302	687.782.502	712.563.702	737.344.902	698.852.502	724.805.802	746.759.102	768.712.402	790.665.702	812.619.002
05.442 - Daperta	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
05.443 - Dana Sosial	2.043.420.197	2.111.028.197	2.408.771.197	2.444.474.197	2.493.574.197	2.522.806.197	2.538.102.197	2.553.357.197	2.574.993.197	2.593.029.197	2.619.881.197	2.642.291.197	2.659.976.197
05.444 - Dana Pemeliharaan Gedung	2.796.768	10.796.768	18.796.768	26.796.768	34.796.768	42.796.768	50.796.768	58.796.768	66.796.768	74.796.768	82.796.768	90.796.768	98.796.768
05.445 - Deviden Belum Terbagi	3.796.000	3.796.000	3.796.000	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
05.451 - Beban ymh dibayar	1.220.891.866	1.426.029.292	1.609.860.517	1.572.107.443	1.704.803.869	1.920.524.994	2.137.546.119	2.359.727.245	2.581.908.370	2.805.701.996	3.020.973.221	3.238.094.447	3.445.024.974
05.490 - Kewajiban Lainnya	54.171.080	51.024.080	41.392.080	37.745.080	34.098.080	25.686.080	25.559.080	24.237.080	22.830.080	29.950.580	41.096.080	48.106.580	54.170.080
05.491 - Penerimaan Sementara	136.198.507	130.523.607	124.848.707	119.173.807	113.498.907	107.824.007	102.149.107	96.474.207	90.799.307	85.124.407	79.449.507	73.774.607	68.111.307
05.492 - Pendapatan diterima dimuka	93.962.485	91.262.485	88.562.485	85.862.485	83.162.485	80.462.485	77.762.485	75.062.485	72.362.485	69.662.485	66.962.485	64.262.485	61.562.485
05.493 - Cadangan Pajak	0	3.594.000	3.594.000	3.594.000	3.594.000	3.594.000	3.594.000	3.594.000	3.594.000	3.594.000	3.594.000	3.594.000	3.594.000
Total Kewajiban / Liabilities	58.790.256.421	59.396.712.380	60.138.731.406	60.464.731.631	61.043.790.857	61.671.512.182	62.261.007.908	62.834.765.833	63.522.877.459	64.235.336.284	64.973.921.010	65.749.390.435	66.378.186.243
06 - Ekuitas / Capital													
06.500 - Simpanan Pokok	1.215.100.000	1.218.100.000	1.222.200.000	1.227.400.000	1.233.700.000	1.240.300.000	1.245.800.000	1.252.100.000	1.259.100.000	1.266.500.000	1.274.300.000	1.281.800.000	1.288.000.000
06.510 - Simpanan Wajib	16.888.390.000	16.915.411.000	16.952.565.000	16.999.852.000	17.057.272.000	17.118.070.000	17.168.735.000	17.226.155.000	17.290.330.000	17.357.883.000	17.428.814.000	17.506.500.000	17.563.920.000
06.511 - Simpanan Wajib Kapitalisasi	5.811.332.235	5.819.574.935	5.830.933.535	5.845.408.035	5.862.998.435	5.881.693.735	5.897.273.235	5.914.863.635	5.934.564.935	5.955.271.235	5.976.982.435	6.001.804.535	6.019.495.000
06.520 - Hibah / Donasi	13.700.000	13.700.000	13.700.000	13.700.000	13.700.000	13.700.000	13.700.000	13.700.000	13.700.000	13.700.000	13.700.000	13.700.000	13.700.000
06.540 - Cadangan Umum	5.658.321.188	5.659.452.788	5.662.282.488	5.665.113.588	5.667.946.088	5.670.779.988	5.673.615.288	5.676.452.088	5.679.290.288	5.682.129.888	5.684.970.888	5.687.813.288	5.690.657.188
06.541 - Cadangan Resiko	9.669.190.168	9.699.573.627	9.729.958.605	9.760.345.102	9.790.733.119	9.821.122.655	9.851.513.711	9.881.906.286	9.912.300.381	9.942.695.996	9.973.093.130	10.003.491.784	10.033.921.133
06.550 - SHU Tahun Berjalan	533.319.845	18.872.667	220.767.199	346.561.957	330.715.462	351.127.906	271.367.658	325.735.676	326.628.703	331.054.957	369.378.224	405.471.206	571.034.894
06.551 - SHU Tahun Lalu	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Total Ekuitas / Capital	39.789.353.436	39.344.685.017	39.632.406.827	39.858.380.682	39.957.065.104	40.096.794.284	40.122.004.892	40.290.912.685	40.415.914.307	40.549.235.076	40.721.238.677	40.900.580.813	41.180.728.215
TOTAL PASIVA	98.579.609.857	98.741.397.398	99.771.138.233	100.323.112.314	101.000.855.961	101.768.306.467	102.383.012.800	103.125.678.519	103.938.791.766	104.784.571.361	105.695.159.687	106.649.971.249	107.558.914.458
	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0
Jumlah Anggota	12.151	12.181	12.222	12.274	12.337	12.403	12.458	12.521	12.591	12.665	12.743	12.818	12.880
Simpanan Saham	23.914.822.235	23.953.085.935	24.005.698.535	24.072.660.035	24.153.970.435	24.240.063.735	24.311.808.235	24.393.118.635	24.483.994.935	24.579.654.235	24.680.096.435	24.790.104.535	24.871.415.000
Simpanan Non Saham	54.511.683.220	54.686.120.320	54.925.971.420	55.231.236.520	55.601.915.620	55.994.399.320	56.321.469.120	56.692.148.220	57.106.436.720	57.542.529.820	58.000.427.620	58.501.934.720	58.872.617.000
Total Simpanan	78.426.505.455	78.639.206.255	78.931.669.955	79.303.896.555	79.755.886.055	80.234.463.055	80.633.277.355	81.085.266.855	81.590.431.655	82.122.184.055	82.680.524.055	83.292.039.255	83.744.032.000
Pencairan Pinjaman	37.306.030.500	5.000.000.000	10.000.000.000	15.000.000.000	20.000.000.000	25.000.000.000	30.000.000.000	35.000.000.000	40.000.000.000	45.000.000.000	50.000.000.000	55.000.000.000	60.000.000.000

5. PROYEKSI PERHITUNGAN HASIL USAHA (PHU) TAHUN 2024

PROYEKSI PERHITUNGAN HASIL USAHA (PHU) TAHUN 2024

Perkiraan	Dec-23	Jan-24	Feb-24	Mar-24	Apr-24	May-24	Jun-24	Jul-24	Aug-24	Sep-24	Oct-24	Nov-24	Dec-24	%
3 - Pendapatan														
07 - Pendapatan Usaha Pokok														
07.600 - Jasa Pinjaman	7.428.965.052	765.395.900	1.713.350.600	2.585.550.900	3.310.752.500	4.092.065.000	4.805.306.800	5.587.195.400	6.352.234.000	7.103.243.800	7.898.526.400	8.692.915.200	9.619.504.400	29.49%
07.603 - Provisi / Service Fee	370.559.500	50.000.000	100.000.000	150.000.000	200.000.000	250.000.000	300.000.000	350.000.000	400.000.000	450.000.000	500.000.000	550.000.000	600.000.000	61.92%
07.604 - Denda	117.088.000	11.560.400	23.346.800	35.300.600	47.508.600	59.948.800	72.559.900	85.310.500	98.258.900	111.367.900	124.607.700	137.971.900	151.362.900	29.27%
Total Pendapatan Usaha Pokok	7.916.612.552	826.956.300	1.836.697.400	2.770.851.500	3.558.261.100	4.402.013.800	5.177.866.700	6.022.505.900	6.850.492.900	7.664.611.700	8.523.134.100	9.380.887.100	10.370.867.300	31.00%
08 - Pendapatan Lain														
08.610 - Jasa Bank	250.802.234	24.225.709	44.451.578	63.857.620	82.784.997	99.138.044	113.785.723	127.781.262	142.545.367	156.300.623	169.844.934	183.639.671	198.022.643	-21.04%
08.611 - Jasa Puskopdit	40.370.600	5.045.684	10.106.505	15.182.509	20.273.741	25.380.247	30.502.072	35.639.263	40.791.865	45.959.925	51.143.489	56.342.604	61.557.316	52.48%
08.612 - Jasa SPD/Deviden	19.836.800	0	0	0	19.850.000	19.850.000	19.850.000	19.850.000	19.850.000	19.850.000	19.850.000	19.850.000	19.850.000	0.07%
08.613 - Jasa Investasi Lainnya	0	0	0	6.250.000	6.250.000	6.250.000	12.500.000	12.500.000	12.500.000	18.750.000	18.750.000	18.750.000	25.000.000	#DIV/0!
08.620 - Uang Pangkal	49.500.000	3.000.000	7.100.000	12.300.000	18.600.000	25.200.000	30.700.000	37.000.000	44.000.000	51.400.000	59.200.000	66.700.000	72.900.000	47.27%
08.630 - Pendapatan Rupa-rupa	205.154.508	10.336.900	33.418.400	47.899.400	63.451.400	80.470.400	96.842.500	150.392.500	168.841.500	186.692.600	206.660.900	227.010.300	246.665.400	20.23%
Total Pendapatan Lain	565.664.142	42.608.293	95.076.483	145.489.529	211.210.138	256.288.691	304.180.295	383.163.025	428.528.732	478.953.148	525.449.323	572.292.575	623.995.359	10.31%
TOTAL PENDAPATAN	8.482.276.694	869.564.593	1.931.773.883	2.916.341.029	3.769.471.238	4.658.302.491	5.482.046.995	6.405.668.925	7.279.021.632	8.143.564.848	9.048.583.423	9.953.179.675	10.994.862.659	29.62%
4 - Biaya														
09 - Beban Dana														
09.700 - Jasa Simpanan	3.586.132.024	365.314.113	733.563.532	1.103.387.954	1.475.123.678	1.848.882.800	2.224.329.124	2.601.686.750	2.981.180.074	3.362.921.096	3.747.021.915	4.133.706.828	4.522.303.249	26.11%
09.702 - Jasa dana pinjaman	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	0	
Total Beban Dana	3.586.132.024	365.314.113	733.563.532	1.103.387.954	1.475.123.678	1.848.882.800	2.224.329.124	2.601.686.750	2.981.180.074	3.362.921.096	3.747.021.915	4.133.706.828	4.522.303.249	26.11%

PROYEKSI PERHITUNGAN HASIL USAHA (PHU) TAHUN 2024

Perkiraan	Dec-23	Jan-24	Feb-24	Mar-24	Apr-24	May-24	Jun-24	Jul-24	Aug-24	Sep-24	Oct-24	Nov-24	Dec-24	%
10 - Beban Organisasi														
10.710 - Rapat Anggota	262.313.282	35.510.000	71.020.000	106.530.000	142.040.000	177.550.000	213.060.000	248.570.000	284.080.000	319.590.000	355.100.000	390.610.000	426.123.800	62.45%
10.711 - Rapat Pengurus & Pengaw	192.156.513	20.566.500	41.133.000	61.699.500	82.266.000	102.832.500	123.399.000	143.965.500	164.532.000	185.098.500	205.665.000	226.231.500	246.799.000	28.44%
10.717 - Daperma & Asuransi	547.537.380	60.000.000	120.000.000	180.000.000	240.000.000	300.000.000	360.000.000	420.000.000	480.000.000	540.000.000	600.000.000	660.000.000	720.000.000	31.50%
10.718 - Pendidikan & Sosial	247.757.604	46.832.000	100.149.000	149.856.000	202.638.000	252.385.000	335.167.000	380.199.000	425.441.000	459.655.500	497.635.000	534.334.500	576.538.000	132.70%
Total Beban Organisasi	1.249.764.779	162.908.500	332.302.000	498.085.500	666.944.000	832.767.500	1.031.626.000	1.192.734.500	1.354.053.000	1.504.344.000	1.658.400.000	1.811.176.000	1.969.460.800	57.59%
11 - Beban Operasional														
11.720 - Personalia	1.692.878.899	161.906.200	323.812.400	485.718.600	651.972.400	818.226.200	984.480.000	1.151.905.900	1.319.331.800	1.482.757.700	1.646.183.600	1.809.609.500	1.973.035.400	16.55%
11.730 - Administrasi & Umum	542.695.708	54.933.200	109.866.400	164.799.600	219.732.800	274.666.000	329.599.200	384.532.400	439.465.600	494.398.800	549.332.000	604.265.200	659.199.000	21.47%
11.732 - Transportasi	41.431.000	6.233.300	12.466.600	18.699.900	24.933.200	31.166.500	37.399.800	43.633.100	49.866.400	56.099.700	62.333.000	68.566.300	74.800.000	80.54%
11.735 - Telepon, Listrik, Air & Inta	266.414.989	24.375.000	48.750.000	73.125.000	97.500.000	121.875.000	146.250.000	170.625.000	195.000.000	219.375.000	243.750.000	268.125.000	292.500.000	9.79%
11.736 - Biaya pemeliharaan gedung	0	8.000.000	16.000.000	24.000.000	32.000.000	40.000.000	48.000.000	56.000.000	64.000.000	72.000.000	80.000.000	88.000.000	96.000.000	#DIV/0!
11.740 - Penyusutan Aktiva Tetap	221.802.650	20.063.700	40.127.400	60.191.100	80.254.800	100.318.500	120.382.200	140.445.900	160.509.600	180.573.300	200.637.000	220.700.700	240.765.000	8.55%
11.749 - Penyusutan Aktiva Produ	321.606.556	43.081.800	87.006.100	131.554.200	177.049.300	223.410.000	270.407.300	317.924.700	366.179.200	415.032.200	464.372.500	514.176.600	564.080.700	75.39%
11.750 - Pajak	26.230.244	3.876.113	7.112.252	10.217.218	13.245.598	15.862.085	18.205.713	20.444.999	22.807.255	25.008.095	27.175.184	29.382.341	31.683.616	20.79%
Total Beban Operasional	3.113.060.046	322.469.313	645.141.152	968.305.618	1.296.688.098	1.625.524.285	1.954.724.213	2.285.511.999	2.617.159.855	2.945.244.795	3.273.783.284	3.602.825.641	3.932.063.716	26.31%
TOTAL BIAYA	7.948.956.849	850.691.926	1.711.006.684	2.569.779.072	3.438.755.776	4.307.174.585	5.210.679.337	6.079.933.249	6.952.392.929	7.812.509.891	8.679.205.199	9.547.708.469	10.423.827.765	31.13%
SHU SEBELUM PAJAK	533.319.845	18.872.667	220.767.199	346.561.957	330.715.462	351.127.906	271.367.658	325.735.676	326.628.703	331.054.957	369.378.224	405.471.206	571.034.894	7.07%
PPh Badan	43.125.291													
SHU BERSIH	490.194.554	18.872.667	220.767.199	346.561.957	330.715.462	351.127.906	271.367.658	325.735.676	326.628.703	331.054.957	369.378.224	405.471.206	571.034.894	16.49%
Beban VS Pendapatan	94%	98%	89%	88%	91%	92%	95%	95%	96%	96%	96%	96%	95%	≤ 90%
B. Dana VS Pendapatan	42%	42%	38%	38%	39%	40%	41%	41%	41%	41%	41%	42%	41%	45 - 55%
B. Lembaga VS Pendapatan	15%	19%	17%	17%	18%	18%	19%	19%	19%	18%	18%	18%	18%	10 - 20%
B. Operasi VS Pendapatan	37%	37%	33%	33%	34%	35%	36%	36%	36%	36%	36%	36%	36%	20 - 30%
B. Personil VS Pendapatan	20%	19%	17%	17%	17%	18%	18%	18%	18%	18%	18%	18%	18%	10 - 20%
B. Personil VS Rata2 Aset	2%	0%	0%	1%	1%	1%	1%	1%	2%	2%	3%	3%	6%	3 - 5%
Pendapatan VS Rata2 Aset	8%	1%	2%	3%	4%	6%	7%	8%	10%	11%	14%	19%	31%	3 - 10%

RAPB KOPDIT SEHATI 2024

Demikian Rencana Kerja dan Rencana Anggaran Pendapatan Biaya Tahun 2024. Kami mohon maaf atas ketidaksempurnaan untuk itu kami butuh kritik dan sarannya. Atas segala masukan dan kerjasama kami ucapkan terimakasih.

Jakarta, Desember 2023

PENGURUS KOPDIT SEHATI



Rahmat Ruhiyat, S.Pd, M.M

Ketua Umum



DR. Adhisa Putra

Ketua I Bidang Pendidikan



Abdul Salam, S.Kom

Ketua II Bidang Usaha



Ir. Bambang Guntoro

Sekretaris



M. Taufik Nur Alamsyah, S.Kom

Bendahara

IV. RENCANA KERJA PENGAWAS KOPDIT SEHATI TAHUN 2024

A. PENDAHULUAN

Pengawas Koperasi Kredit Sehati menyusun Rencana Kerja Pengawas tahun 2024 sebagai acuan untuk melaksanakan tugas-tugas Pengawas yang sesuai dengan keinginan anggota dan amanat Anggaran Dasar (AD) / Anggaran Rumah Tangga (ART) Koperasi Kredit Sehati. Rencana Kerja Pengawas ini mengacu pada tugas Pengawas Koperasi Kredit Sehati sesuai dengan AD/ART Bab VIII Pasal 19.

Kebijakan Pengawasan Koperasi Kredit Sehati Tahun 2024 diarahkan kepada :

1. Mengamankan aset koperasi.
2. Meningkatkan kepercayaan anggota koperasi.
3. Meningkatkan perkembangan usaha koperasi.
4. Mengevaluasi kinerja koperasi.
5. Meningkatkan efektifitas pelaksanaan tatakelola koperasi.

B. SASARAN RENCANA KERJA PENGAWAS

Sasaran Rencana Kerja Pengawas tahun 2024 diarahkan pada melakukan:

1. Pengawasan yang berkesinambungan, komprehensif, dan konsisten terhadap kinerja Koperasi Kredit Sehati agar lebih sehat, efektif, dan proaktif serta produktif.
2. Pengawasan terhadap kinerja Pengurus dan Manajemen Koperasi yang meliputi kinerja organisasi, usaha, keuangan, pembukuan, dan pelaksanaan kebijakan.
3. Pemeriksaan keuangan melalui analisa seluruh aspek usaha.
4. Pengawasan terhadap pertumbuhan dan pemberdayaan aset koperasi.
5. Evaluasi terhadap pemberdayaan aset koperasi.
6. Evaluasi terhadap tindak lanjut hasil audit Pengawas/Tim Auditor KAP oleh Pengurus untuk selanjutnya dilakukan tindakan koreksi terhadap hasil pengawasan.

C. RENCANA KERJA PENGAWAS TAHUN 2024

Rencana Kerja Pengawas Koperasi Kredit Sehati tahun 2024 sebagai berikut:

1. Melakukan pemeriksaan terhadap aktifitas operasional usaha koperasi meliputi: pemeriksaan kas fisik, pembukuan keuangan, dokumen kredit, kredit

bermasalah/NPL, laporan keuangan bulanan, buku perangkat organisasi dan dokumen lainnya secara berkala.

2. Peningkatan kemampuan di bidang pengawasan koperasi melalui pelatihan, *workshop*, seminar dan kunjungan/studi tiru.
3. Mengumpulkan informasi, saran dan kritik dari anggota koperasi dalam rangka meningkatkan mutu pelayanan dan pengembangan usaha.
4. Melakukan pendampingan kepada pihak Auditor Eksternal, diantaranya Kantor Akuntan Publik (KAP), Kementerian Koperasi dan UKM, Pusat Pelaporan dan Analisis Transaksi Keuangan (PPATK), dan lainnya.
5. Menyusun laporan-laporan pengawas sebagai bentuk pertanggungjawaban tugas pengawasan koperasi kepada anggota koperasi.
6. Memberikan penjelasan terkait dengan penerapan program anti pencucian uang dan pencegahan pendanaan terorisme dalam Rapat Anggota sesuai dengan Pasal 8, Permenkop UKM Nomor 6 Tahun 2017.
7. Mengikuti Pendidikan dan Pelatihan Kepengawasan Koperasi Kredit serta Kunjungan/Studi Tiru.

TABEL PROGRAM KERJA PENGAWAS TAHUN 2024

NO.	URAIAN KEGIATAN	KETERANGAN	WAKTU
1.	Pemeriksaan Kas Fisik	Membuat lembaran perhitungan kas fisik	Setiap 2 bulan
2.	Pemeriksaan pembukuan keuangan koperasi	Menelusuri slip uang masuk, slip uang keluar dan slip memo	Setiap 3 bulan
3.	Pemeriksaan dokumen kredit	<ul style="list-style-type: none"> • Melihat kelengkapan surat permohonan, analisa pinjaman, survey agunan dan perjanjian pinjaman • Mencocokkan bukti fisik yang ada di catatan manajemen dan menilai besar agunan dibandingkan dengan nilai pinjaman yang disetujui 	Setiap 2 bulan
4.	Pemeriksaan kredit bermasalah / Non Performing Loan (NPL)	Meneliti kolektibilitas pinjaman	Setiap 2 bulan
5.	Meneliti Laporan Keuangan Bulanan	Membuat analisa rasio dan meneliti nilai-nilai neraca dan PHU	Setiap bulan
6.	Pemeriksaan buku perangkat organisasi	Melihat bagaimana pengarsipan terhadap buku perangkat organisasi	Setiap 6 bulan

NO.	URAIAN KEGIATAN	KETERANGAN	WAKTU
7.	Pemeriksaan dokumen penting lainnya	Melihat bagaimana pencatatan dan pengarsipannya	Setiap 6 bulan
8.	Menampung dan menanggapi kritik/saran-saran/keluhan anggota	Adanya informasi mengenai perkembangan koperasi berkaitan dengan tatakelola kepengurusan dan manajemen	Setiap bulan
9.	Pendampingan proses pemeriksaan dari pihak eksternal baik audit Kantor Akuntan Publik (KAP), Kementerian Koperasi dan UKM maupun PPATK terhadap Koperasi Kredit Sehati	<ul style="list-style-type: none"> • Rapat evaluasi hasil audit pihak eksternal • Pendampingan survey monitoring dan evaluasi ke Tempat Pelayanan Anggota Koperasi (TPAK) • Pendampingan audit dari Kementerian Koperasi dan UKM maupun PPATK. 	Setiap 4 bulan Menyesuaikan
10.	Membuat laporan pengawasan	Membuat laporan Penilaian Kesehatan (PENKES) Koperasi Kredit Sehati dan Laporan pertanggungjawaban Pengawas	Setiap 6 bulan

SKEDUL PROGRAM KERJA PENGAWAS TAHUN 2024

NO.	URAIAN KERJA	BULAN											
		JAN	FEB	MAR	APR	MEI	JUN	JUL	AGU	SEP	OKT	NOV	DES
1.	Rapat-Rapat:												
	Rapat Pengawas Evaluasi Laporan Keuangan Bulanan												
	Rapat Gabungan Evaluasi Bulanan												
	Rapat Gabungan Tertentu (Menyesuaikan)												
2.	Proses Audit Kantor Akuntan Publik (KAP):												
	Pendampingan Proses Audit dengan KAP												
	Rapat Evaluasi Progres Audit KAP												
	Rapat Evaluasi Progres Audit KAP (Gabungan)												
3.	Melakukan Survey Monitoring dan Evaluasi ke Tempat Pelayanan Anggota Koperasi (TPAK)												
	Pendampingan Survey Bersama Auditor KAP ke TPAK												

NO.	URAIAN KERJA	BULAN											
		JAN	FEB	MAR	APR	MEI	JUN	JUL	AGU	SEP	OKT	NOV	DES
4.	Pemeriksaan/audit :												
	Pemeriksaan Kas Fisik												
	Pemeriksaan Pembukuan Keuangan Koperasi												
	Pemeriksaan Dokumen Kredit (surat-surat pinjaman dan dokumen agunan)												
	Pemeriksaan Kredit Bermasalah (Non Performing Loan/NPL)												
	Pemeriksaan Buku Perangkat Organisasi												
	Pemeriksaan Dokumen Penting Lainnya												
5.	Penyusunan Laporan-Laporan Pengawas:												
	Penyusunan Laporan Analisis Rasio Laporan Keuangan Bulanan												
	Penyusunan laporan Penilaian kesehatan Koperasi (Penkes) Semesteran.												
	Penyusunan Program Kerja Pengawas Tahun Buku 2025												
	Penyusunan Laporan Tahunan Pengawas Tahun Buku 2023												
6.	Menampung dan Menanggapi Keluhan, Saran/Masukan Anggota Koperasi												
7.	Mengikuti Pendidikan dan Pelatihan Kepengawasan Koperasi Kredit serta Kunjungan/Studi Tiru (menyesuaikan)												

D. PENUTUP

Demikian Rencana Kerja Pengawas tahun 2024 ini disusun, dengan harapan kegiatan pengawasan menjadi lebih terarah. Rencana Kerja ini disajikan secara singkat namun tidak mengurangi maksud dan tujuan kegiatan pengawasan Koperasi Kredit Sehati. Kegiatan pengawasan dilaksanakan secara transparan dan akuntabel, sehingga mampu memberikan pelayanan terbaik kepada anggota. Kami mohon dukungan dan peran serta anggota dalam mengawasi berbagai kegiatan Koperasi Kredit Sehati.

Jakarta, Desember 2023

PENGAWAS KOPERASI KREDIT SEHATI

KETUA,



R. MOCH ICHSAN F.W., ST, MT

SEKRETARIS,



ENDRO SARIONO, SE, MM

ANGGOTA,



WAHYU FIRMANSYAH, S.Pd

LAMPIRAN 1

HYMNE CREDIT UNION

// : 5 / 1 . 1 1 7 6 / 5 . 4 3 . 5 / 6 . 2 1 . / 1 .. 1 . : //
• Bi - la kita saling per - caya dan be - kerja sa - ma
Da - lam smangat dan ketekunan dan ki - ta ber - sa - tu

2. Nyatalah Kopditku ber - tuah membina se - jah - tra
Te - guh swadaya dan di - siplin ma - julah Kop - dit - ku

REF

3 / 3 . 3 3 . 4 / 5 . . 3 . 3 / 2 . 2 2 . 3 / 4 . . 3 0
Dan Ki - ta Ber - sa - tu Dan ki - ta ber sa - tu

5 / 1 . 1 1 7 6 / 5 . 4 3 . 5 / 6 . 2 1 . 7 / 1 . . 10 //
Dalam smangat dan ke te kunan dan ki ta ber sa - tu

LAMPIRAN 2

MARS KOPDIT SEHATI

C = do
4/4 Semangat - demarsia

Syair/Lagu
Mario
Pengurus Kopdit Sehati 2012 – 2014

I. $\overline{3} \overline{4} | | \overline{5} \overline{4} \overline{5} \overline{5} \overline{3} | \overline{1} . . \overline{3} \overline{4} | \overline{5} \overline{4} \overline{5} \overline{6} \overline{5} \overline{4} | \overline{4} . .$
Selang-kah maju sen di - ri, sribu langkah maju ber-sa - ma -----

$\overline{2} \overline{3} | \overline{4} \overline{4} \overline{3} \overline{4} \overline{2} | \overline{7} . . \overline{7} \overline{1} | \overline{2} \overline{1} \overline{7} \overline{6} \overline{7} \overline{6} | \overline{5} . .$
Seren-tak dan se - ha - ti, berde - rap satukan l - ra - ma -----

$\overline{3} \overline{4} | \overline{5} \overline{4} \overline{5} \overline{5} \overline{3} | \overline{1} . . \overline{1} \overline{1} | \overline{1} \overline{1} \overline{1} \overline{2} \overline{3} \overline{3} | \overline{4} . .$
Kopdit Se-ha-ti mandi - ri, wujud - kan cita - cita mu - lia -----

$\overline{2} \overline{3} | \overline{4} \overline{4} \overline{3} \overline{2} \overline{1} \overline{2} | \overline{3} \overline{3} \overline{2} \overline{1} \overline{7} \overline{6} | \overline{5} . \overline{7} . | \overline{1} . .$
Bergandeng tangan per e - rat kesatuan ne-ga-ra bang - sa -----

Reff : $\overline{1} | | : \overline{4} \overline{4} \overline{3} \overline{2} \overline{1} \overline{2} | \overline{3} \overline{3} \overline{2} \overline{1} \overline{7} \overline{6} | \overline{5} \overline{5} \overline{5} \overline{2} \overline{2} | \overline{3} . .$
Ma - ri bersama dan te - tap bersama dengan se penuh ji - wa -----
Kop - dit Sehati maju dan sejahtera, tuk semua ang-go - ta -----

$\overline{1} | | \overline{4} \overline{4} \overline{3} \overline{2} \overline{1} \overline{2} | \overline{3} \overline{1} \overline{7} \overline{6} \overline{5} \overline{5} \overline{5} | \overline{6} \overline{6} \overline{6} | \overline{7} \overline{7} \overline{3} | | . \overline{1} : | | \overline{1} . .$
0

Ko - barkan smangat berkarya dan berdaya makmurkan bangsa negara
Kopdit Sehati jaya - lah dan jayalah, untuk slama-lama - nya

II. $\overline{3} \overline{4} | \overline{5} \overline{4} \overline{5} \overline{5} \overline{3} | \overline{1} . . \overline{3} \overline{4} | \overline{5} \overline{4} \overline{5} \overline{6} \overline{5} \overline{4} | \overline{4} . .$
Berge - rak maju seha - ti, menggalang putra-putri ne - gri -----

$\overline{2} \overline{3} | \overline{4} \overline{4} \overline{3} \overline{4} \overline{2} | \overline{7} . . \overline{7} \overline{1} | \overline{2} \overline{1} \overline{7} \overline{6} \overline{7} \overline{6} | \overline{5} . .$
Mena - ta hidup a - ba - di, bersa - ma Kopdit yang seha- ti -----

$\overline{3} \overline{4} | \overline{5} \overline{4} \overline{5} \overline{5} \overline{3} | \overline{1} . . \overline{1} \overline{1} | \overline{1} \overline{1} \overline{1} \overline{2} \overline{3} \overline{3} | \overline{4} . .$
Yo a yo kita mandi - ri, menggalang modal ber sa - ma -----

$\overline{2} \overline{3} | \overline{4} \overline{4} \overline{3} \overline{2} \overline{1} \overline{2} | \overline{3} \overline{3} \overline{2} \overline{1} \overline{7} \overline{6} | \overline{5} . \overline{7} . | \overline{1} . .$
Kop - dit Seha-ti membangun dunia yang se-jah - te - ra -----

Reff : $\overline{1} | | : \overline{4} \overline{4} \overline{3} \overline{2} \overline{1} \overline{2} | \overline{3} \overline{3} \overline{2} \overline{1} \overline{7} \overline{6} | \overline{5} \overline{5} \overline{5} \overline{2} \overline{2} | \overline{3} . .$
Ma - ri bersama dan te - tap bersama dengan se penuh ji - wa -----
Kop - dit Sehati maju dan sejahtera, tuk semua ang-go - ta -----

$\overline{1} | | \overline{4} \overline{4} \overline{3} \overline{2} \overline{1} \overline{2} | \overline{3} \overline{1} \overline{7} \overline{6} \overline{5} \overline{5} \overline{5} | \overline{6} \overline{6} \overline{6} | \overline{7} \overline{7} \overline{3} | | . \overline{1} : | | \overline{1} . .$
0

Ko - barkan smangat berkarya dan berdaya makmurkan bangsa negara
Kopdit Sehati jaya - lah dan jayalah, untuk slama-lama - nya