



LAPORAN RAPAT ANGGOTA TAHUNAN

Tahun Buku 2024, 14 Maret 2025

2024

Jl. Kampus Bukit Jimbaran, Kuta Selatan,
Kabupaten Badung, Bali, 80364
Kampus Politeknik Negeri Bali
Telp. 0361-701981 Ext 207.
Hp. 082340746166
email: knpnbn@gmail.com, knpnbn@pnb.ac.id

**KOPERASI PEGAWAI NEGERI
POLITEKNIK NEGERI BALI**



RINGKASAN

LAPORAN PERTANGGUNGJAWABAN

PENGURUS KOPERASI PEGAWAI NEGERI POLITEKNIK NEGERI BALI

TAHUN BUKU 2025

Pertama-tama marilah kita panjatkan puji syukur ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa, karena pada hari ini kita dapat Laporan Rapat Anggota Tahunan Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali Tahun Buku 2024 dalam keadaan sehat walafiat.

Selanjutnya kami mewakili seluruh Pengurus dan Pengawas serta seluruh karyawan dan karyawan Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali mengucapkan banyak terima kasih atas kehadiran Bapak/Ibu para tamu undangan untuk Laporan RAT ini.

Sesuai dengan Undang-undang Nomor 25 Tahun 1992 tentang Perkoperasian pasal 26 Ayat (1) bahwa setiap koperasi wajib melaksanakan Rapat Anggota Tahunan sekurang-kurangnya satu kali dalam satu tahun, maka pada rapat Anggota Tahunan ini Pengurus dan Pengawas akan menyampaikan laporan pertanggungjawaban pelaksanaan pengelolaan koperasi, sebagai bahan evaluasi dan menilai kinerja koperasi selama Tahun Buku 2024 untuk mendapatkan pengesahan dalam forum rapat anggota ini.

KELEMBAGAAN DAN ORGANISASI

1. Organisasi :

Koperasi KPN PNB sejak tahun 2003 telah memperoleh badan hukum dengan nama “Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali”. Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali Berkedudukan di Jl. Kampus Bukit Jimbaran Desa/Kelurahan Jimbaran Kecamatan Kuta Selatan Kota/Kabupaten Badung Provinsi Bali. Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali didaftarkan pada Kementerian Negara Urusan Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia dengan Badan Hukum Nomor 11/BH/DISKOP/XII/2003 Tanggal 2 Desember 2003. Anggota Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali adalah seluruh pegawai Politeknik Negeri Bali yang



meliputi pegawai administrasi, instruktur, dan dosen yang sudah berstatus sebagai Aparatur Sipil Negara (ASN). Pengelolaan usaha koperasi berorientasi pada keunggulan potensial anggotanya, dimana sistem keputusan usaha dibuat untuk menyalurkan berbagai aspirasi dan kebutuhan para anggotanya. Keputusan yang telah disetujui dalam Rapat Anggota Tahunan (RAT) diorganisir dengan pendelagasian tugas, wewenang dan tanggung jawab. Dimana pengurus bertanggung jawab atas organisasi sedangkan manajer bertanggung jawab atas jalannya usaha koperasi. Tugas pengurus yang utama adalah memberikan pelayanan yang optimal kepada para anggota, sehingga dapat meningkatkan kepercayaan para anggota. Kedepannya ide pengembangan usaha dengan mudah dapat direalisasikan sejalan sesuai dengan apa yang tertuang dalam visi misi dari KPN-PNB.

2. Keanggotaan :

Keanggotaan KPN PNB 5 tahun terakhir (2019 – 2023)

No	Tahun	Jumlah Anggota
1	2020	539
2	2021	534
3	2022	569
4	2023	548
5	2024	614

Keanggotaan 5 tahun terakhir dimulai pada tahun 2020 sebanyak 539 orang, tahun 2021 sebanyak 534 orang, tahun 2022 sebanyak 569 orang, tahun 2023 sebanyak 548. Pada tahun 2024 mengalami kenaikan anggota yang cukup signifikan dikarenakan adanya penerimaan CPNS dan P3K. Jumlah anggota pada tahun 2024 sebanyak 614 orang, dimana terdiri dari perempuan sebanyak 385 orang dan laki-laki sebanyak 229 orang.



3. Pengurus

Susunan Kepengurusan KPN PNB Masa Kerja Tahun 2023-2027

No	Nama	Jabatan
1	Wayan Hesadijaya Utthavi, SE., MSi	Ketua I
2	Ni Luh Ayu Kartika Yuniastari Sarja, ST.,MT	Ketua II
3	Anak Agung Putri Indrayanti, ST.,MT	Sekretaris
4	Ni Ketut Nurhayanti, SE.,MAP	Bendahara I
5	Putu Gede Sukarata, ST.,MT	Bendahara II

Pada aspek kelembagaan, dengan struktur kepengurusan yang ada dapat tercipta suasana hubungan yang kondusif, baik secara vertical maupun horizontal dengan para anggota, pengelola, dan pimpinan lembaga Politeknik Negeri Bali.

4. Rapat -Kerja :

Rapat kerja dilakukan secara continue oleh pengurus, pengawas dan pengelola. Rapat kerja membahas pengelolaan unit usaha, pelaksanaan audit, kerjasama dengan pihak eksternal, renovasi gedung usaha dan lainnya. Rapat kerja juga dilaksanakan dengan karyawan terkait evaluasi tugas di masing-masing unit usaha. Selain rapat kerja, dilaksanakan Rapat Anggota Tahunan dapat diselenggarakan lebih cepat sebulan (1) bulan setelah berakhirnya tahun buku, nantinya setiap Tri wulan/Catur wulan/Semester dilaporkan ke Badan Pengawas.

5. Pengawas :

Susunan Badan Pengawas KPN PNB Masa Kerja 2023 – 2027

No	Nama	Jabatan
1	I Gusti Ketut Gede,SE.,MM	Ketua
2	Dr. I Made Rajendra, ST., M.Eng	Anggota
3	I Made Agus Putrayasa, SE., M.SA., Ak	Anggota

6. Karyawan

Keseluruhan karyawan KPN PNB berjumlah 12 (dua belas) orang yang terdiri dari pengelola dan staf.

**Tabel 1. Manajer Pengelola Unit dan Staf KPN PNB**

No	Nama	Jabatan
1	Wayan Hesadijaya Utthavi, SE., M.Si	Manajer Unit Jasa
2	Kadek Nita Sumiari, S.S.T.,M.Si	Manajer Unit SP
3	Ketut Vini Elfarosa, S.E, MM	Manajer Unit TOSERBA
4	Kadek Lili Yuniantari	Staff
5	Ni Luh Putu Widyastari	Staff
6	Ni Ketut Sutini	Staff
7	Ni Made Linggih	Staff
8	Ni Made Suriani	Staff
9	Ni Wayan Suastini	Staff
10	Kadek Ika Atmidewi	Staff
11	I Made Danu Hartha	Staff
12	Ni Luh Putu Suksma Pradnyani	Staff

7. Administrasi

Perangkat Koperasi :

1. Telah memiliki Akte Pendirian
2. Telah memiliki AD/ART
3. Telah memiliki Badan Hukum: 11/BH/DISKOP/XII/2003
4. Telah memiliki Ijin Usaha, Sertifikat Kesehatan.
5. Telah memiliki NPWP
6. Surat menyurat: telah dikelola surat masuk dan surat keluar
7. Buku-buku administrasi: (1) Buku Daftar Anggota, (2) Buku Daftar Pengurus, (3) Buku Daftar Pengawas, (4) Buku Daftar Karyawan, (5) Buku Tamu, (6) Buku Simpanan Daftar Pengawas, (4) Buku Daftar Karyawan, (5) Buku Tamu, (6) Buku Simpanan Anggota, (7) Buku Saran Anggota, (8) Buku Anjuran Pejabat, (9) Buku Anjuran Pejabat Instansi Lain, (10) Buku Keputusan Rapat Anggota, (11) Buku Keputusan Rapat Pengurus, (12) Buku Keputusan Rapat Pengawas, (13) Buku Catatan Kejadian Penting, (14) Buku Kas, (15) Buku Catatan Inventaris, (16) Buku Agenda. Penataan buku-buku tersebut seperti Buku Anjuran Pejabat, Buku Anjuran Pejabat Instansi Lain masih kurang ditata sesuai dengan harapan.



Akuntansi :

1. Dokumen usaha/surat perjanjian: dokumen pembelian, penjualan penerimaan kas, pengeluaran kas, perjanjian kredit, perjanjian sewa, kontrak kerja pegawai.
2. Kebijakan akuntansi: accrual basis
3. Jenis buku-buku akuntansi seperti Buku besar umum dan buku pembantu prosesnya dikomputerisasi
4. Laporan dan cara pelaporan: laporan semesteran, laporan tahunan, dan prosesnya dikomputerisasi.
5. Cara pengarsipan: sudah memadai

Pengurus bersama pengawas berkomitmen akuntabel dan transparansi pengelola, pelaporan dan menyusun laporan KPN PNB.

8. Permodalan :

Permodalan KPN PNB terdiri dari ekuitas kekayaan bersih bersumber dari simpanan anggota dan pemupukan modal dari sisa hasil usaha serta modal kerja untuk pengelolaan KPN PNB.

9. Bidang Usaha

KPN PNB mengelola unit usaha yaitu unit usaha simpan pinjam, unit toserba, dan unit jasa.

10. Perkembangan Usaha

Berikut data perkembangan operasional dan laporan keuangan :

A. Operasional

Pada Tahun 2024 ada beberapa kebijakan operasional yang dilakukan sesuai keputusan RAT dan rencana kerja tahun sebelumnya. Pengurus dan Pengelola melaksanakan program tersebut pada unit usaha yang terkait menyangkut operasional dan pendapatan Koperasi. Berikut perkembangan usaha berdasarkan masing-masing unit usaha:

1. Unit Simpan Pinjam :



- Meningkatkan layanan kredit bagi anggota dengan menurunkan suku bunga kredit dan memberikan promo-promo khusus.
- Memperluas segmentasi peluncuran kredit kepada anggota dengan status P3K.
- Bekerja sama dengan notaris untuk pengikatan jaminan kredit dengan nilai plafon khusus.
- Menyesuaikan suku bunga simpanan/deposito dengan suku bunga pasar untuk menjaga likuiditas.
- Menjadi Bagian dari Green Campus dengan mendukung Bank Sampah dalam penyimpanan dan pendistribusian dana dari aktivitas Bank Sampah PNB.
- Menerapkan pengendalian internal atas kas tunai.
- Meningkatkan pelayanan administrasi dan informasi untuk memberikan kenyamanan transaksi bagi anggota melalui website.

2. Unit Toserba :

- Pengembangan bangunan area pujasera untuk peningkatan kenyamanan anggota serta penambahan tenant.
- Meningkatkan titik layanan digital shop melalui vending machine dan mesin kopi.
- Bekerja sama dengan vendor-vendor untuk meningkatkan layanan pujasera kepada anggota melalui kedai kopi nescafe dan kedai mie indofood.
- Menerapkan pembayaran non tunai dengan aplikasi Qris dari Bank BPD Bali, sehingga sistem pembayaran lebih akurat dan mudah.
- Melakukan pembaharuan sistem transaksi dagang di toko agar lebih akuntabel dan bisa melayani berbagai transaksi.
- Menjual merchandise PNB
- Melakukan stock opname agar lebih teratur dan diawasi oleh pengawas

3. Unit Jasa

- Menambah jenis pelayanan dan penjualan seragam dan alat praktik di Jurusan Pariwisata.
- Menambah jenis pelayanan penjualan seragam panitia kegiatan dan seragam putih PNB.



KOPERASI PEGAWAI NEGERI - POLITEKNIK NEGERI BALI

Jalan Kampus Bukit Jimbaran, Kuta Selatan, Kabupaten Badung, Bali - 80364
WA 082 340 746 166 Email : kpnbnb@pnb.ac.id, kpnbnb@gmail.com IG : @kpn.pnb FB : Kpn Pnb
Badan Hukum : No. II/BH/DISKOP/XII/2003 - 2 Desember 2003

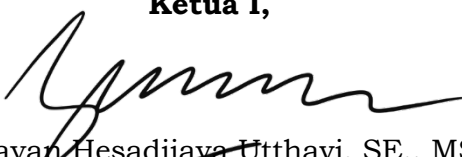
- Memberikan layanan yang terjadwal dan tepat waktu kepada mahasiswa.
 - Menambah layanan jasa pemesanan tiket pesawat dan pemesanan hotel dengan bekerja sama dengan vendor.
4. Umum, Sosialisasi dan kelembagaan
- Meneruskan penataan administrasi dan perijinan Koperasi, sertifikat kesehatan dan lainnya.
 - Menggunakan Kantor Akuntan Publik.
 - Bekerja sama dengan Bank Pembangunan Daerah Bali dalam meningkatkan layanan kredit kepada anggota
 - Melakukan pelatihan peningkatan keterampilan pegawai Koperasi untuk menjalankan sistem dan program komputerisasi.
 - Melakukan pelatihan peluang investasi dan keterampilan tata rias kepada anggota
 - Turut serta berperan dalam kegiatan civitas akademika PNB seperti Dies Natalis, Piodalan di PNB, Kegiatan Kemahasiswaan dan Mendukung PNB sebagai Pusat Unggulan Teknologi Green Tourism

PENUTUP

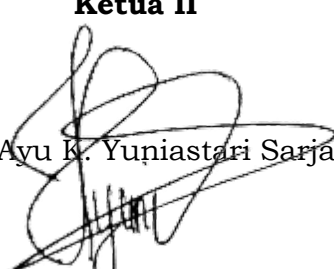
Demikian laporan pertanggungjawaban penyelenggaraan KPN PNB tahun kerja 2024. Semoga dapat menjadi bahan evaluasi bersama untuk peningkatan kinerja di tahun mendatang Akhirnya kami dari jajaran pengurus KPN PNB menyampaikan terima kasih atas partisipasi dan kerjasama yang telah terjalin baik dan harmonis selama ini, dan mohon maaf apabila ada kekurangan atas pelayanan yang telah kami berikan. Kami tetap berkomitmen memberikan pelayanan yang optimal kepada seluruh anggota demi kemajuan koperasi kita bersama.

Bukit Jimbaran, 10 Maret 2025

Ketua I,


(Wayan Hesadijaya Utthavi, SE., MSi)

Ketua II


(Ni Luh Ayu K. Yuniastari Sarja., ST.,MT)



KOPERASI PEGAWAI NEGERI - POLITEKNIK NEGERI BALI

Jalan Kampus Bukit Jimbaran, Kuta Selatan, Kabupaten Badung, Bali - 80364
WA 082 340 746 166 Email : kpnbnb@pnb.ac.id, kpnbnb@gmail.com IG : @kpn.pnb FB : Kpn Pnb
Badan Hukum : No. II/BH/DISKOP/XII/2003 - 2 Desember 2003

Sekretaris,

(Anak Agung Putri Indrayanti, ST.,MT)

Bendahara I,

(Ni Ketut Nurhayanti, SE.,MAP)

Bendahara II

(Putu Gede Sukarata, ST.,MT)



KOPERASI PEGAWAI NEGERI - POLITEKNIK NEGERI BALI

Jalan Kampus Bukit Jimbaran, Kuta Selatan, Kabupaten Badung, Bali - 80364
WA 082 340 746 166 Email : kpnbnb@pnb.ac.id, kpnbnb@gmail.com IG : @kpn.pnb FB : Kpn Pnb
Badan Hukum : No. II/BH/DISKOP/XII/2003 - 2 Desember 2003

KOPERASI PEGAWAI NEGERI POLITEKNIK NEGERI BALI LAPORAN POSISI KEUANGAN PER 31 DESEMBER 2024 DAN 2023

KETERANGAN	2024	2023
Aset Lancar		
Kas	Rp 1.818.657.935	Rp 1.587.710.636
Bank Niaga	Rp 12.955.931	Rp 13.065.063
Bank BNI	Rp 1.006.031	Rp 1.106.031
Bank BPD	Rp 8.568.686.680	Rp 11.806.096.533
Kredit Konsumtif	Rp 40.812.695.534	Rp 39.427.691.225
Piutang Lain-Lain	Rp 324.050.099	Rp 431.300.470
Piutang Dagang	Rp 23.411.853	Rp 39.388.664
Cadangan Penghapusan Piutang	-Rp 204.063.478	-Rp 197.138.456
Persediaan Barang Dagangan	Rp 129.710.278	Rp 188.286.383
Sewa dibayar Dimuka	Rp 47.058.337	Rp 101.458.333
Uang Muka	Rp 1.308.000.000	Rp 97.750.000
Jumlah Aset Lancar	Rp 52.842.169.200	Rp 53.496.714.882
Aset Tetap		
Bangunan	Rp 1.267.921.748	Rp 1.101.221.748
Akum. Peny. Bangunan	-Rp 510.957.267	-Rp 444.638.529
Inventaris	Rp 790.478.917	Rp 751.372.917
Akum. Peny. Inventaris	-Rp 723.946.782	-Rp 684.483.997
Jumlah Aset Tetap	Rp 823.496.617	Rp 723.472.139
Aset Tak Berwujud		
Software	Rp 4.541.671	Rp 8.166.667
Jumlah Aset Tak Berwujud	Rp 4.541.671	Rp 8.166.667
TOTAL ASET	Rp 53.670.207.488	Rp 54.228.353.688
Liabilitas Jangka Pendek		
Tabungan Sukarela	Rp 17.151.410.167	Rp 17.036.205.675
Deposito Berjangka	Rp 8.232.000.000	Rp 7.945.680.000
Simpanan Berjangka	Rp 1.213.756.826	Rp 1.026.583.440
Utang Usaha	Rp 38.688.253	Rp 28.742.843
Utang Gaji	Rp 330.565.000	Rp 320.661.550
Utang Pajak	Rp 39.354.454	Rp 146.830.253
Utang Lain	Rp 140.844.941	Rp 121.272.461
Dana Pendidikan	Rp 479.982.335	Rp 396.144.241
Dana Sosial	Rp 888.583.406	Rp 679.846.820
Dana Pengembangan Fasilitas	Rp 487.589.395	Rp 451.836.657
Jumlah Liabilitas Jangka Pendek	Rp 29.002.774.777	Rp 28.153.803.939
Liabilitas Jangka Panjang		
Utang BPD	Rp 16.835.364.817	Rp 18.816.992.373
Jumlah Liabilitas Jangka Panjang	Rp 16.835.364.817	Rp 18.816.992.373
Ekuitas		
Simpanan Pokok	Rp 6.140.000	Rp 5.480.000
Simpanan Wajib	Rp 1.621.387.401	Rp 1.562.072.656
Cadangan	Rp 4.330.011.602	Rp 3.874.695.236
SHU Tahun Berjalan	Rp 1.874.528.891	Rp 1.815.309.484
Jumlah Ekuitas	Rp 7.832.067.894	Rp 7.257.557.376
TOTAL LIABILITAS DAN EKUITAS	Rp 53.670.207.488	Rp 54.228.353.688

Badung, 31 Desember 2024

Pengurus Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali

Ketua I,

(Wayan Hesadijaya Utthavi, SE., MSi)

Ketua II

(Ni Luh Ayu Kurniastari Sarja., ST.,MT)



KOPERASI PEGAWAI NEGERI - POLITEKNIK NEGERI BALI

Jalan Kampus Bukit Jimbaran, Kuta Selatan, Kabupaten Badung, Bali - 80364
WA 082 340 746 166 Email : kpnbnb@pnb.ac.id, kpnbnb@gmail.com IG : @kpn.pnb FB : Kpn Pnb
Badan Hukum : No. II/BH/DISKOP/XII/2003 - 2 Desember 2003

Sekretaris,

(Anak Agung Putri Indrayanti, ST.,MT)

Bendahara I,

(Ni Ketut Nurhayanti, SE.,MAP)

Bendahara II

(Putu Gede Sukarata, ST.,M)



KOPERASI PEGAWAI NEGERI - POLITEKNIK NEGERI BALI

Jalan Kampus Bukit Jimbaran, Kuta Selatan, Kabupaten Badung, Bali - 80364
WA 082 340 746 166 Email : kpnbnb@pnb.ac.id, kpnbnb@gmail.com IG : @kpn.pnb FB : Kpn Pnb
Badan Hukum : No. II/BH/DISKOP/XII/2003 - 2 Desember 2003

KOPERASI PEGAWAI NEGERI POLITEKNIK NEGERI BALI PERHITUNGAN HASIL USAHA PER 31 DESEMBER 2024 DAN 2023

KETERANGAN	2024	2023
PENDAPATAN USAHA		
Penjualan	Rp 1.871.420.693	Rp 2.373.098.102
Pendapatan Bunga Kredit Konsumtif	Rp 4.400.346.995	Rp 4.264.065.037
Pendapatan Provisi dan Komisi Kredit	Rp 401.791.551	Rp 487.195.732
Pendapatan Denda	Rp 12.219.000	Rp 11.335.200
Pendapatan Materai	Rp 2.870.000	Rp 2.560.000
Pendapatan Administrasi Potongan Gaji	Rp 6.814.748	Rp 8.679.083
Pendapatan Jasa Pengadaan Pakaian Mahasiswa	Rp 259.737.600	Rp 237.646.000
Pendapatan Lain	Rp 191.052.136	Rp 186.779.973 +
TOTAL PENDAPATAN USAHA	Rp 7.146.252.724 +	Rp 7.571.359.127 +
BEBAN USAHA		
Beban Pokok Penjualan	Rp 1.707.612.670	Rp 2.119.343.468
Beban Bunga Tabungan	Rp 222.426.450	Rp 185.837.689
Beban Bunga Deposito	Rp 348.547.366	Rp 467.651.000
Beban Bunga Bank	Rp 1.523.252.621	Rp 1.311.323.999
Beban Penghapusan Piutang	Rp 72.202.471	Rp 5.629.563
Beban Asuransi	Rp -	Rp 178.184.350
Beban BBM	Rp 265.000	Rp 300.000
Beban Telpn	Rp 6.629.470	Rp 7.308.001
Beban Peny. Inventaris	Rp 105.452.430	Rp 100.675.592
Beban Amortisasi	Rp 3.624.996	Rp 3.625.000
Beban Gaji	Rp 768.167.520	Rp 694.106.729
Beban ATK	Rp 5.426.500	Rp 9.498.500
Beban Meterai	Rp 2.830.000	Rp 3.350.000
Beban Umum	Rp 94.199.594	Rp 83.507.145
Beban Jasa Konsultan	Rp 17.000.000	Rp 17.000.000
Beban Promosi	Rp 37.400.350	Rp 56.365.283
Beban Sewa	Rp 54.399.996	Rp 31.661.667
Beban Reparasi & Pemeliharaan	Rp 30.055.000	Rp 18.717.000
Beban Konsumsi	Rp 21.810.000	Rp 23.068.750
Beban Banten	Rp 9.293.300	Rp 11.546.900
Beban Pajak	Rp 68.817.762	Rp 126.258.542
Beban Lain-Lain	Rp 4.416.362 +	Rp 2.437.478 +
TOTAL BEBAN USAHA	Rp 5.103.829.859	Rp 5.457.396.656
PENDAPATAN/BEBAN LAIN-LAIN		
Pendapatan Bunga Bank	Rp 184.986.838	Rp 106.272.914
Beban adm Bank	Rp 39.877.370 +	Rp 74.864.063 +
TOTAL PENDAPATAN/BEBAN LAIN-LAIN	Rp 145.109.468 -	Rp 31.408.851 -
SHU SEBELUM PAJAK	Rp 2.187.532.333	Rp 2.145.371.322
PAJAK	Rp 313.003.442 -	Rp 330.061.838 -
SHU SETELAH PAJAK	Rp 1.874.528.891	Rp 1.815.309.484

Badung, 31 Desember 2024

Pengurus Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali

Ketua I,

(Wayan Hesadijaya Utthavi, SE., MSi)

Ketua II

(Ni Luh Ayu K. Yuniastari Sarja., ST.,MT)

Sekretaris,

(Anak Agung Putri Indrayanti, ST.,MT)

Bendahara I,

(Ni Ketut Nurhayanti, SE.,MAP)



KOPERASI PEGAWAI NEGERI - POLITEKNIK NEGERI BALI

Jalan Kampus Bukit Jimbaran, Kuta Selatan, Kabupaten Badung, Bali - 80364
WA 082 340 746 166 Email : kpnbnb@pnb.ac.id, kpnbnb@gmail.com IG : @kpn.pnb FB : Kpn Pnb
Badan Hukum : No. II/BH/DISKOP/XII/2003 - 2 Desember 2003

Bendahara II

(Putu Gede Sukarata, ST.,MT)



KOPERASI PEGAWAI NEGERI - POLITEKNIK NEGERI BALI

Jalan Kampus Bukit Jimbaran, Kuta Selatan, Kabupaten Badung, Bali - 80364
WA 082 340 746 166 Email : kpnbnb@pnb.ac.id, kpnbnb@gmail.com IG : @kpn.pnb FB : Kpn Pnb
Badan Hukum : No. II/BH/DISKOP/XII/2003 - 2 Desember 2003

KOPERASI PEGAWAI NEGERI POLITEKNIK NEGERI BALI LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS POSISI : 31 DESEMBER 2024 DAN 2023

KOPERASI PEGAWAI NEGERI POLITEKNIK NEGERI BALI LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS TAHUN YANG BERAKHIR 31 DESEMBER 2024			
KETERANGAN	31 DESEMBER 2023	PERUBAHAN	31 DESEMBER 2024
Simpanan Pokok	Rp 5.480.000	Rp 660.000	Rp 6.140.000
Simpanan Wajib	Rp 1.562.072.656	Rp 59.314.745	Rp 1.621.387.401
Dana Cadangan	Rp 3.874.695.236	Rp 455.316.366	Rp 4.330.011.602
Sisa Hasil Usaha	Rp 1.815.309.484	Rp 59.219.407	Rp 1.874.528.891
TOTAL	Rp 7.257.557.376	Rp 574.510.518	Rp 7.832.067.894

Badung, 31 Desember 2024

Pengurus Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali

Ketua I,

(Wayan Hesadijaya Utthavi, SE., MSi)

Ketua II

(Ni Luh Ayu K. Yuniastari Sarja., ST.,MT)

Sekretaris,

(Anak Agung Putri Indrayanti, ST.,MT)

Bendahara I,

(Ni Ketut Nurhayanti, SE.,MAP)

Bendahara II

(Putu Gede Sukarata, ST.,MT)



KOPERASI PEGAWAI NEGERI - POLITEKNIK NEGERI BALI

Jalan Kampus Bukit Jimbaran, Kuta Selatan, Kabupaten Badung, Bali - 80364
WA 082 340 746 166 Email : kpnbnb@pnb.ac.id, kpnbnb@gmail.com IG : @kpn.pnb FB : Kpn Pnb
Badan Hukum : No. II/BH/DISKOP/XII/2003 - 2 Desember 2003

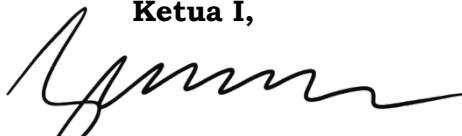
KOPERASI PEGAWAI NEGERI POLITEKNIK NEGERI BALI LAPORAN ARUS KAS PER 31 DESEMBER 2024

KETERANGAN	JUMLAH	
ARUS KAS DARI AKTIVITAS OPERASI		
Kenaikan (Penurunan) SHU	Rp	59.219.407
Penyesuaian Untuk		
- Cadangan Kerugian Piutang	Rp	6.925.022
- Pembayaran dimuka	Rp	54.399.996
- Penyusutan	Rp	105.781.522
- Amortisasi	Rp	3.624.996
Sisa Hasil Usaha Sebelum Perubahan Modal Kerja	Rp	229.950.943
Penurunan (Kenaikan) Piutang Usaha	Rp	(1.261.777.127)
Penurunan (Kenaikan) Persediaan	Rp	58.576.105
Penurunan (Kenaikan) Uang Muka	Rp	(1.210.250.000)
Kenaikan (Penurunan) Tabungan Sukarela	Rp	115.204.492
Kenaikan (Penurunan) Deposito Berjangka	Rp	286.320.000
Kenaikan (Penurunan) Simpanan Berjangka	Rp	187.173.386
Kenaikan (Penurunan) Utang Usaha	Rp	29.517.890
Kenaikan (Penurunan) Utang Gaji	Rp	9.903.450
Kenaikan (Penurunan) Utang Pajak	Rp	(107.475.799)
Kenaikan (Penurunan) Utang Asuransi		
	Rp	(1.892.807.603)
Arus Kas Bersih Dari Aktivitas Operasi		Rp (1.662.856.660)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS INVESTASI		
Penurunan (Kenaikan) Bangunan	Rp	(166.700.000)
Penurunan (Kenaikan) Inventaris Kantor	Rp	(39.106.000)
Arus Kas Bersih Dari Aktivitas Investasi		Rp (205.806.000)
ARUS KAS DARI AKTIVITAS PENDANAAN		
Kenaikan (Penurunan) Utang BPD	Rp	(1.981.627.556)
Kenaikan (Penurunan) Simpanan Pokok	Rp	660.000
Kenaikan (Penurunan) Simpanan Wajib	Rp	59.314.745
Kenaikan (Penurunan) Dana Cadangan	Rp	783.643.784
Arus Kas Bersih Dari Aktivitas Pendanaan		Rp (1.138.009.027)
Kenaikan (Penurunan) Arus Kas dan Setara Kas		Rp (3.006.671.687)
Kas dan Setara Kas Awal Periode		Rp 13.407.978.263
KAS DAN SETARA KAS AKHIR PERIODE		Rp 10.401.306.577

Badung, 31 Desember 2024

Pengurus Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali

Ketua I,


(Wayan Hesadijaya Utthavi, SE., MSi)

Ketua II


(Ni Luh Ayu K. Yuniastari Sarja., ST.,MT)



KOPERASI PEGAWAI NEGERI - POLITEKNIK NEGERI BALI

Jalan Kampus Bukit Jimbaran, Kuta Selatan, Kabupaten Badung, Bali - 80364
WA 082 340 746 166 Email : kpnbnb@pnb.ac.id, kpnbnb@gmail.com IG : @kpn.pnb FB : Kpn Pnb
Badan Hukum : No. II/BH/DISKOP/XII/2003 - 2 Desember 2003

Sekretaris,

(Anak Agung Putri Indrayanti, ST.,MT)

Bendahara I,

(Ni Ketut Nurhayanti, SE.,MAP)

Bendahara II

(Putu Gede Sukarata, ST.,MT)



RENCANA KERJA

KOPERASI PEGAWAI NEGERI POLITEKNIK NEGERI BALI

TAHUN BUKU 2025

A. PENDAHULUAN

Dengan rahmat Tuhan Yang Maha Esa, dimana Koperasi Pegawai Negeri Sipil Politeknik Negeri Bali yang berada di wilayah Kuta Selatan, Badung dengan Badan Hukum Badan Hukum Nomor 11/BH/DISKOP/XII/2003 Tanggal 2 Desember 2003 sampai saat ini berjalan dengan baik sebagaimana yang kita harapkan, pencapaian kinerja tersebut dicapai melalui pemanfaatan dan pengoptimalan segala daya dan upaya baik sumber data yang secara terus menerus ditingkatkan untuk mengembangkan dan memperkuat jaringan pasar dan menambah varian produk jualan maupun jasa berorientasi pada kebutuhan anggota.

Hal ini selaras dengan Visi Koperasi **“Menjadi lembaga usaha terbaik dalam mendukung pencitraan institusi Politeknik Negeri Bali**, untuk meningkatkan kesejahteraan anggota KPN PNB”, dan Misi Koperasi Koperasi Pegawai Negeri Sipil Politeknik Negeri Bali :

1. Menjadi koperasi yang bermanfaat dalam peningkatan kesejahteraan anggota
2. Pengelolaan usaha secara profesional, transparan dan kehati-hatian
3. Menjunjung tinggi prinsip dasar koperasi, dengan landasan etika kerja dan etika bisnis yang benar

Untuk mewujudkan Visi dan Misi tersebut, maka disusunlah Rencana Kerja dan Rencana Anggaran Pendapatan dan Belanja Koperasi Tahun 2025

B. TUJUAN

1. Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali bertujuan untuk meningkatkan kesejahteraan anggota pada khususnya dan kemajuan Politeknik Negeri Bali pada umumnya
2. Sebagai usaha bersama untuk mengembangkan potensi yang dimiliki Politeknik Negeri Bali



C. RENCANA KERJA PER BIDANG :

1. AKUNTANSI DAN ADMINISTRASI

- Terus meningkatkan inovasi pada sistem informasi akuntansi, sistem kerja dan program lain yang berkaitan untuk meningkatkan kinerja menuju digitalisasi koperasi
- Pembaharuan sistem simpan pinjam untuk mendukung penerapan SAK Entitas Privat
- Pengembangan sistem pengendalian internal berbasis web pada pencairan kredit untuk pengawasan dan monitoring peluncuran kredit
- Menggunakan kantor akuntan publik untuk melakukan audit atas laporan keuangan tahun buku 2025
- Memperkuat dukungan administrasi sebagai koperasi *close loop*

2. PENDIDIKAN

- Menyelenggarakan pelatihan peluang dan keterampilan usaha untuk anggota yang menjelang pensiun
- Mengikuti pendidikan dan latihan atau sertifikasi untuk pengawas atau pengurus atau pengelola atau staf sebagai upaya meningkatkan kinerja.
- Berkolaborasi dengan Politeknik Negeri Bali untuk edukasi *green* kampus dan pengelolaan kebersihan/sampah
- Berkontribusi dalam pendidikan mahasiswa dengan berpartisipasi dalam *Project Base Learning* atau pemberi beasiswa kepada mahasiswa Politeknik Negeri Bali dengan ketentuan dan syarat tertentu.
- Turut serta berperan dalam kegiatan civitas akademika seperti pengukuhan guru besar PNB, Dies Natalis, Piodalan di PNB dan Kegiatan Kemahasiswaan dilingkungan Politeknik Negeri Bali

3. PERMODALAN

- Memperluas keanggotaan dalam menyikapi perkembangan status kepegawaian di lingkungan Politeknik Negeri Bali
- Bekerja sama dengan mitra strategis untuk penguatan permodalan untuk menunjang kebutuhan anggota.



4. BIDANG USAHA

4.1 SIMPAN PINJAM

- Meningkatkan layanan kredit bagi anggota dengan menyesuaikan suku bunga kredit.
- Memperluas segmentasi peluncuran kredit kepada anggota dengan status P3K dengan syarat khusus.
- Bekerja sama dengan notaris untuk pengikatan jaminan kredit dengan nilai plafon khusus.
- Menyesuaikan suku bunga simpanan/deposito dengan suku bunga pasar untuk menjaga likuiditas.
- Menjadi Bagian dari *Green Campus* dengan mendukung Bank Sampah dalam penyimpanan dan pendistribusian dana dari aktivitas Bank Sampah PNB
- Menambah variasi layanan program SHU Emas dengan bekerja sama dengan pegadaian

4.2 TOSERBA

- Melanjutkan penerapan pembayaran non tunai dengan aplikasi Qris dari Bank BPD Bali sehingga sistem pembayaran lebih akurat dan mudah.
- Pengembangan kuantitas supplier untuk produk toko yang lebih variatif dan harga terjangkau
- Bekerja sama dengan vendor-vendor untuk meningkatkan layanan produk pujasera kepada anggota melalui kedai kopi, mie dan lainnya
- Menjual *menchandise* PNB
- Melakukan stock opname agar lebih teratur dan diawasi oleh pengawas

4.3 JASA

- Menambah jenis pelayanan dan penjualan seragam dan alat praktikum di jurusan
- Menggunakan media website dan online untuk melakukan pemesanan seragam mahasiswa
- Melanjutkan layanan jasa tiket pesawat dan pemesanan hotel dengan bekerja sama dengan vendor



KOPERASI PEGAWAI NEGERI - POLITEKNIK NEGERI BALI

Jalan Kampus Bukit Jimbaran, Kuta Selatan, Kabupaten Badung, Bali - 80364
WA 082 340 746 166 Email : kpnbnb@pnb.ac.id, kpnbnb@gmail.com IG : @kpn.pnb FB : Kpn Pnb
Badan Hukum : No. II/BH/DISKOP/XII/2003 - 2 Desember 2003

5. SARANA DAN PRASARANA

- Pengembangan area fasilitas pendukung pujasera dan toko dengan berkolaborasi dengan mitra usaha untuk peningkatan kenyamanan anggota.
- Penempatan *vending machine* yang menunjang usaha toko
- Pengembangan sarana dan prasarana baru yang produktif dan sesuai kebutuhan

6. HAL-HAL LAIN

- Meneruskan program untuk mengembangkan promosi dan menyampaikan informasi melalui berbagai media sosial.
- Membina kerja sama dengan pihak lain untuk meningkatkan pencitraan dan sosialisasi Koperasi.

D. PENUTUP

Demikian pemaparan rencana kerja tahun 2025. Pengurus selalu berusaha untuk mencapai rencana kerja untuk mencapai visi Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali dan pengurus berterima kasih atas partisipasi dan kerjasama yang telah terjalin baik dan harmonis selama ini, dan mohon maaf apabila ada kekurangan atas pelayanan yang telah kami berikan. Kami tetap berkomitmen memberikan pelayanan yang optimal kepada seluruh anggota demi kemajuan koperasi kita bersama.

Badung, 31 Desember 2024

Pengurus Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali

Ketua I,

(Wayan Hesadijaya Utthavi, SE., MSi)

Ketua II

(Ni Luh Ayu W. Wunastari Sarja., ST.,MT)

Sekretaris,

(Anak Agung Putri Indrayanti, ST.,MT)

Bendahara I,

(Ni Ketut Nurhayanti, SE.,MAP)



KOPERASI PEGAWAI NEGERI - POLITEKNIK NEGERI BALI

Jalan Kampus Bukit Jimbaran, Kuta Selatan, Kabupaten Badung, Bali - 80364
WA 082 340 746 166 Email : kpnbnb@pnb.ac.id, kpnbnb@gmail.com IG : @kpn.pnb FB : Kpn Pnb
Badan Hukum : No. II/BH/DISKOP/XII/2003 - 2 Desember 2003

Bendahara II



(Putu Gede Sukarata, ST.,MT)



KOPERASI PEGAWAI NEGERI - POLITEKNIK NEGERI BALI

Jalan Kampus Bukit Jimbaran, Kuta Selatan, Kabupaten Badung, Bali - 80364
WA 082 340 746 166 Email : kpnbnb@pnb.ac.id, kpnbnb@gmail.com IG : @kpn.pnb FB : Kpn Pnb
Badan Hukum : No. II/BH/DISKOP/XII/2003 - 2 Desember 2003

RENCANA ANGGARAN PENDAPATAN DAN BELANJA KOPERASI PEGAWAI NEGERI POLITEKNIK NEGERI BALI TAHUN 2025

MODAL TERSEDIA

KETERANGAN	31 DESEMBER 2024	PERUBAHAN	31 DESEMBER 2025
Simpanan Pokok	Rp 6.140.000	Rp -	Rp 6.140.000
Simpanan Wajib	Rp 1.621.387.401	Rp 147.360.000	Rp 1.768.747.401
Dana Cadangan	Rp 4.330.011.602	Rp 468.632.223	Rp 4.798.643.825
Sisa Hasil Usaha	Rp 1.815.309.484	Rp 96.709.984	Rp 1.912.019.469
TOTAL	Rp 7.772.848.487	Rp 712.702.207	Rp 8.485.550.695

RENCANA PENDAPATAN DAN BIAYA

KETERANGAN	2024	2025
PENDAPATAN USAHA		
Penjualan	Rp 1.871.420.693	Rp 1.908.849.107
Pendapatan Bunga Kredit Konsumtif	Rp 4.400.346.995	Rp 4.488.353.935
Pendapatan Provisi dan Komisi Kredit	Rp 401.791.551	Rp 409.827.382
Pendapatan Denda	Rp 12.219.000	Rp 12.463.380
Pendapatan Materai	Rp 2.870.000	Rp 2.927.400
Pendapatan Administrasi Potongan Gaji	Rp 6.814.748	Rp 6.951.043
Pendapatan Jasa Kantin	Rp -	Rp -
Pendapatan Jasa Pengadaan Pakaian Mahasiswa	Rp 259.737.600	Rp 264.932.352
Pendapatan Lain	Rp 191.052.136	Rp 194.873.179 +
TOTAL PENDAPATAN USAHA	Rp 7.146.252.724 +	Rp 7.289.177.778 +
BEBAN USAHA		
Beban Pokok Penjualan	Rp 1.707.612.670	Rp 1.741.764.924
Beban Bunga Tabungan	Rp 222.426.450	Rp 226.874.979
Beban Bunga Deposito	Rp 348.547.366	Rp 355.518.314
Beban Bunga Bank	Rp 1.523.252.621	Rp 1.553.717.673
Beban Penghapusan Piutang	Rp 72.202.471	Rp 73.646.520
Beban Asuransi	Rp -	Rp -
Beban BBM	Rp 265.000	Rp 270.300
Beban Telpn	Rp 6.629.470	Rp 6.762.059
Beban Listrik	Rp -	Rp -
Beban Peny. Inventaris	Rp 105.452.430	Rp 107.561.479
Beban Amortisasi	Rp 3.624.996	Rp 3.697.496
Beban Gaji	Rp 768.167.520	Rp 783.530.870
Beban ATK	Rp 5.426.500	Rp 5.535.030
Beban Meterai	Rp 2.830.000	Rp 2.886.600
Beban Umum	Rp 94.199.594	Rp 96.083.586
Beban Jasa Konsultan	Rp 17.000.000	Rp 17.340.000
Beban Promosi	Rp 37.400.350	Rp 38.148.357
Beban Sewa	Rp 54.399.996	Rp 55.487.996
Beban Reparasi & Pemeliharaan	Rp 30.055.000	Rp 30.656.100
Beban Konsumsi	Rp 21.810.000	Rp 22.246.200
Beban Banten	Rp 9.293.300	Rp 9.479.166
Beban Pajak	Rp 68.817.762	Rp 70.194.117
Beban Lain-Lain	Rp 4.416.362 +	Rp 4.504.689 +
TOTAL BEBAN USAHA	Rp 5.103.829.859	Rp 5.205.906.456
PENDAPATAN/BEBAN LAIN-LAIN		
Pendapatan Bunga Bank	Rp 184.986.838	Rp 188.686.575
Beban adm Bank	Rp 39.877.370 +	Rp 40.674.917 +
TOTAL PENDAPATAN/BEBAN LAIN-LAIN	Rp 145.109.468 -	Rp 148.011.657 -
SHU SEBELUM PAJAK	Rp 2.187.532.333	Rp 2.231.282.979
PAJAK	Rp 313.003.442 -	Rp 319.263.511 -
SHU SETELAH PAJAK	Rp 1.874.528.891	Rp 1.912.019.469



KOPERASI PEGAWAI NEGERI - POLITEKNIK NEGERI BALI

Jalan Kampus Bukit Jimbaran, Kuta Selatan, Kabupaten Badung, Bali - 80364
WA 082 340 746 166 Email : kpnbnb@pnb.ac.id, kpnbnb@gmail.com IG : @kpn.pnb FB : Kpn Pnb
Badan Hukum : No. II/BH/DISKOP/XII/2003 - 2 Desember 2003

Badung, 31 Desember 2024

Pengurus Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali

Ketua I,

(Wayan Hesadijaya Utthavi, SE., MSi)

Ketua II

(Ni Luh Ayu N. Wuniastari Sarja., ST.,MT)

Sekretaris,

(Anak Agung Putri Indrayanti, ST.,MT)

Bendahara I,

(Ni Ketut Nurhayanti, SE.,MAP)

Bendahara II

(Putu Gede Sukarata, ST.,MT)



KOPERASI PEGAWAI NEGERI - POLITEKNIK NEGERI BALI

Jalan Kampus Bukit Jimbaran, Kuta Selatan, Kabupaten Badung, Bali - 80364
WA 082 340 746 166 Email : kpnbnb@pnb.ac.id, kpnbnb@gmail.com IG : @kpn.pnb FB : Kpn Pnb
Badan Hukum : No. II/BH/DISKOP/XII/2003 - 2 Desember 2003

RINGKASAN

LAPORAN PENGAWAS TAHUN BUKU 2024

Nama Koperasi : Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali
Badan Hukum Nomor : 11/BH/DISKOP/XII/2003
Jenis Usaha : Serba Usaha
Tanggal Dibentuk : 2 Desember 2003

PENDAHULUAN

1. Dasar Pengawasan :
 - a. Undang-undang Koperasi Nomor 25 Tahun 1992 Bab IV Pasal 38, 39 dan 40 Tentang Pengawas
 - b. Anggaran Dasar Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali
 - c. Tugas dan Rencana Kerja Tahunan 2024
 - d. Jenis Pengawasan, periodik kerja pengawasan hasil RAT tutup buku tahun 2024
2. Tujuan Pengawasan :
 - a. Melaksanakan program kerja pengawasan hasil RAT tutup buku tahun 2024:
 - b. Meneliti kebenaran data pembukuan/administrasi keuangan;
 - c. Mengetahui tingkat keberhasilan pengurus dalam menjalankan roda organisasi dan usaha koperasi; dan
 - d. Mengetahui kesesuaian kegiatan dan kebijakan pengurus sesuai dengan AD/ART serta peraturan yang telah ditetapkan dalam RAT tutup buku tahun 2024
3. Waktu Pelaksanaan
Mulai 1 Januari 2024 s/d 31 Desember 2024 dilakukan oleh :
 - a. Ketua : I Gusti Ketut Gede, SE.,MM
 - b. Anggota : Dr. I Made Rajendra, ST.,M.Eng
 - c. Anggota : I Made Agus Putrayasa, SE.,M.SA.,Ak



KOPERASI PEGAWAI NEGERI - POLITEKNIK NEGERI BALI

Jalan Kampus Bukit Jimbaran, Kuta Selatan, Kabupaten Badung, Bali - 80364
WA 082 340 746 166 Email : kpnbnb@pnb.ac.id, kpnbnb@gmail.com IG : @kpn.pnb FB : Kpn Pnb
Badan Hukum : No. II/BH/DISKOP/XII/2003 - 2 Desember 2003

4. Sasaran Pengawasan

- a. Bidang Organisasi
- b. Bidang Administrasi/manajemen
- c. Bidang Permodalan
- d. Bidang Usaha

HASIL PENGAWASAN

1. Bidang Organisasi

a. Kepengurusan

Susunan pengurus Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali adalah sebagai berikut :

- Ketua I : Wayan Hesadijaya Utthavi, SE., MSi
- Ketua II : Ni Luh Ayu Kartika Yuniastari Sarja, ST.,MT
- Sekretaris : Anak Agung Putri Indrayanti, ST.,MT
- Bendahara I : Ni Ketut Nurhayati, SE.,MAP
- Bendahara II : Putu Gede Sukarata, ST.,MT

b. Pengawas

Susunan pengawas Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali adalah sebagai berikut :

- Ketua : I Gusti Ketut Gede, SE., MM
- Anggota : Dr. I Made Rajendra, ST., M.Eng
- Anggota : I Made Agus Putrayasa, SE., M.SA., Ak

c. Keanggotaan

Jumlah anggota Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali tahun 2024 adalah 614 orang meningkat 66 orang dari tahun 2023 yang berjumlah 548 orang.

d. Karyawan

Susunan karyawan Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali tahun 2024 adalah sebagai berikut:



KOPERASI PEGAWAI NEGERI - POLITEKNIK NEGERI BALI

Jalan Kampus Bukit Jimbaran, Kuta Selatan, Kabupaten Badung, Bali - 80364
WA 082 340 746 166 Email : kpnbnb@pnb.ac.id, kpnbnb@gmail.com IG : @kpn.pnb FB : Kpn Pnb
Badan Hukum : No. II/BH/DISKOP/XII/2003 - 2 Desember 2003

Tabel 1 Karyawan KPN PNB

No	Nama	Jabatan
1	Wayan Hesadijaya Utthavi, SE., M.Si	Manajer Unit Jasa
2	Kadek Nita Sumiari, S.S.T.,M.Si	Manajer Unit SP
3	Ketut Vini Elfarosa, S.E, MM	Manajer Unit TOSERBA
4	Kadek Lili Yuniantari	Staff
5	Ni Luh Putu Widyastari	Staff
6	Ni Ketut Sutini	Staff
7	Ni Made Linggih	Staff
8	Ni Made Suriani	Staff
9	Ni Wayan Suastini	Staff
10	Kadek Ika Atmidewi	Staff
11	I Made Danu Hartha	Staff
12	Ni Luh Putu Suksma Pradnyani	Staff

e. Rapat / Pertemuan

Rapat/pertemuan Pengawas dengan Pengurus Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali dilakukan secara online dan secara offline. Agenda rapat secara berkala membahas kebijakan Koperasi. Rapat dengan Dinas Koperasi, UKM, Perindustrian dan Perdagangan Pemerintah Kabupaten Badung membahas status Koperasi yang *close loop*.

2. Bidang Administrasi Manajemen

Bidang administrasi manajemen Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali meliputi pengelolaan data keanggotaan, pengelolaan keuangan dan pencatatan kegiatan Koperasi.

Pengelolaan data keanggotaan. Pengelolaan ini meliputi pencatatan jumlah anggota, anggota yang masuk dan keluar serta pencatatan kekayaan untuk masing-masing anggota.

Pengelolaan keuangan. Pengelolaan keuangan dilakukan secara akuntabel dan transparan. Penggunaan sistem yang terkomputerisasi untuk menghasilkan laporan keuangan Koperasi baik harian, bulanan, semester ataupun tahunan. Penggunaan aplikasi KPN PNB *Mobile* untuk memudahkan anggota memonitor



terkait hak dan kewajiban anggota. Secara rutin setiap tahun, laporan keuangan Koperasi diaudit oleh Kantor Akuntan Publik untuk lebih meningkatkan transparansi pelaporan keuangan Koperasi.

Pencatatan kegiatan koperasi. Pencatatan kegiatan koperasi meliputi penataan kegiatan atas:

- Buku Daftar Anggota
- Buku Daftar Pengurus
- Buku Daftar Badan Pengawas
- Buku Daftar Karyawan
- Buku Daftar Simpanan
- Buku Notulen Rapat
- Buku Notulen Rapat Pengurus
- Buku Notulen Rapat Badan Pengawas
- Buku Tamu

3. Bidang Permodalan

Laporan Perubahan Ekuitas

Perubahan kekayaan bersih tahun 2024 dibandingkan dengan tahun 2023 sebesar Rp 558.146.200,81 atau 8% bersumber dari simpanan anggota dan pemupukan modal dari sisa hasil usaha. Selengkapnya pada Tabel 2 berikut:

Tabel 2 Keadaan Ekuitas

Uraian	2024	2023	Naik (turun)	%
Simpanan pokok	6.140.000,00	5.480.000,00	660.000,00	12%
Simpanan wajib	1.621.387.401,00	1.562.072.656,00	59.314.745,00	4%
Cadangan	4.330.011.602,01	3.874.695.235,88	455.316.366,13	12%
SHU	1.874.528.891,00	1.815.309.484,38	59.219.406,61	3%
Jumlah	7.832.067.894,00	7.257.557.376,26	558.146.200,81	8%

Struktur Ekuitas

Kontribusi modal sendiri 2023 sebesar 13% dan modal luar sebesar 87% sedangkan 2024 modal sendiri sebesar 15% dan modal luar sebesar 85%. Hal ini menunjukkan bahwa struktur ekuitas 2024 bersumber modal sendiri terjadi peningkatan dan bersumber modal luar terjadi penurunan. Struktur ekuitas selengkapnya disajikan pada Tabel 3.



KOPERASI PEGAWAI NEGERI - POLITEKNIK NEGERI BALI

Jalan Kampus Bukit Jimbaran, Kuta Selatan, Kabupaten Badung, Bali - 80364
WA 082 340 746 166 Email : kpnbnb@pnb.ac.id, kpnbnb@gmail.com IG : @kpn.pnb FB : Kpn Pnb
Badan Hukum : No. II/BH/DISKOP/XII/2003 - 2 Desember 2003

Tabel 3 Struktur Ekuitas

Uraian	Rp		%	
	2024	2023	2024	2023
Modal sendiri	7.832.067.894,00	7.257.557.376,26	15%	13%
Modal Luar	45.838.139.593,61	46.970.796.312,16	85%	87%
Jumlah	53.670.207.487,61	54.228.353.688,43	100%	100%

Modal Kerja

Upaya untuk memajukan usaha tidak dapat dipisahkan dari kebutuhan modal kerja. Modal kerja neto 2024 terjadi penurunan dibandingkan 2023 sebesar Rp 1.509.091.936,65 atau 6 %. ini berarti modal kerja untuk pengelolaan KPN PNB mengalami penurunan baik kuantitas maupun kualitas. Selengkapnya disajikan pada Tabel 4

Tabel 4 Modal Kerja

Uraian	2024	2023	Naik (turun)	%
Aktiva lancar	52.842.169.200,31	53.496.714.882,24	(654.545.681,92)	(1%)
Kewajiban Jk. Pendek	29.002.774.776,61	28.153.803.939,16	848.970.837,45	3%
Modal kerja	23.839.394.423,70	25.342.910.943,07	(1.509.091.936,65)	(6%)

4. Bidang Usaha

Bidang usaha Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali meliputi pelayanan kepada anggota untuk unit simpan pinjam, unit pertokoan serta jasa. Unit usaha yang telah dijalankan KPN PNB, pengawas sangat mengapresiasi sudah sejalan dengan program yang telah diprogramkan pada RAT sebelumnya. Perkembangan realisasi usaha (total pendapatan) KPN PNB pada akhir tahun 2024 (31 Desember 2024) menurun sebesar Rp311.405.787,- (4,10%) yaitu dari total pendapatan sebesar Rp7.602.767.978,- pada tahun 2023 menjadi Rp7.291.362.192,- pada tahun 2024. Beban usaha tahun 2024 menurun Rp370.625.194 (6,40%). Sisa Hasil Usaha tahun 2024 **meningkat** sebesar Rp59.219.407 (3,26%) dari sisa hasil usaha tahun 2023.

Pencapaian sisa hasil usaha tahun 2024 sebesar Rp1.874.528.891,- dari target yang ditetapkan sebesar Rp1.851.615.674,-, atau naik sebesar 1,22%.



KOPERASI PEGAWAI NEGERI - POLITEKNIK NEGERI BALI

Jalan Kampus Bukit Jimbaran, Kuta Selatan, Kabupaten Badung, Bali - 80364
WA 082 340 746 166 Email : kpnbnb@pnb.ac.id, kpnbnb@gmail.com IG : @kpn.pnb FB : Kpn Pnb
Badan Hukum : No. II/BH/DISKOP/XII/2003 - 2 Desember 2003

Tabel 5 Perkembangan Realisasi Usaha

Usaha		2024	2023	Naik (turun)	%
KPN PNB	Pendapatan	7.291.362.192	7.602.767.978	(311.405.787)	(4,10)
	Beban Usaha	5.416.833.301	5.787.458.494	(370.625.194)	(6,40)
	SHU Setelah Pajak	1.874.528.891	1.815.309.484	59.219.407	3,26

Tabel 6 Target dan Realisasi SHU 2024

Usaha		Target 2024	Realisasi 2024	Tingkat Pencapaian Target (Rp)	Tingkat Pencapaian Target (%)
KPN PNB	Pendapatan	7.754.823.339	7.291.362.192	(463.461.147)	93.64
	Beban Usaha	5.903.207.665	5.416.833.301	(486.374.364)	91.02
	SHU Setelah Pajak	1.851.615.674	1.874.528.891	22.913.217	101.22

KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan *

Hasil pengawasan terhadap Koperasi Pegawai Negeri Politeknik Negeri Bali pada bidang organisasi, administrasi manajemen, permodalan dan bidang usaha menunjukkan hasil yang efektif, transparan dan dapat dipertanggungjawabkan. Berdasarkan analisis pada rasio keuangan laporan keuangan Koperasi tahun 2024 dikategorikan sehat

B. Rekomendasi

Hal-hal yang perlu ditingkatkan oleh kepengurusan koperasi agar kinerja KPN PNB tetap dipertahankan bahkan lebih meningkatkan lagi, antara lain:

1. Melayani anggota untuk kebutuhan hari raya
2. Bekerjasama dengan BPD untuk melaksanakan pelatihan untuk anggota yang akan memasuki purna tugas



KOPERASI PEGAWAI NEGERI - POLITEKNIK NEGERI BALI

Jalan Kampus Bukit Jimbaran, Kuta Selatan, Kabupaten Badung, Bali - 80364
WA 082 340 746 166 Email : kpnbnb@pnb.ac.id, kpnbnb@gmail.com IG : @kpn.pnb FB : Kpn Pnb
Badan Hukum : No. II/BH/DISKOP/XII/2003 - 2 Desember 2003

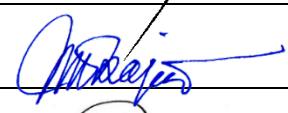
Jimbaran, 7 Maret 2025.

PENGAWAS

(I Gusti Ketut Gede, SE., MM)

: 

(Dr. I Made Rajendra, ST., M.Eng)

: 

(I Made Agus Putrayasa, SE., M.SA., Ak)

: 