

**BADAN USAHA MILIK DESA
MAJU BERSAMA
GAMPONG LAMNGA
PROGRAM KERJA**

BUMDESA MAJU BERSAMA
GAMPONG LAMNGA

GAMPONG : LAMNGA
KECAMATAN : MESJID RAYA
KABUPATEN : ACEH BESAR
TAHUN : 2025

PENGESAHAN

**Program Kerja BUMDESA Maju Bersama
Gampong Lamnga Tahun 2025**

Nomor: 01 /Proker-BUMG/LG/2025

**Gampong Lamnga
Kecamatan Mesjid Raya
Kabupaten Aceh Besar**

Lamnga, 31 Maret 2025

Direktur BUMDESA
Maju Bersama



(Yusadul Fikri)

Mengetahui:

Pengawas BUMDesa



(SYAHYURIL)

Pj. Keuchik Gampong Lamnga



(RAHMAT FALAQI, S,STP)

DAFTAR ISI

BAB I PROFIL BUMDESA

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

BAB II EVALUASI KINERJA TAHUN SEBELUMNYA

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

BAB III RENCANA KERJA

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

BAB IV INDIKATOR KINERJA KUNCI PELAKSANA OPERASIONAL

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

BAB V RENCANA KERJASAMA

- A. Rencana Kerja Sama Usaha
- B. Rencana Kerja Sama Non usaha

BAB VI RENCANA KEGIATAN DAN KEBUTUHAN

Rencana kegiatan dan kebutuhan disusun sebelum penambahan modal kepada BUMDesa

BAB I
PROFIL BUMDESA

A. Visi dan Misi

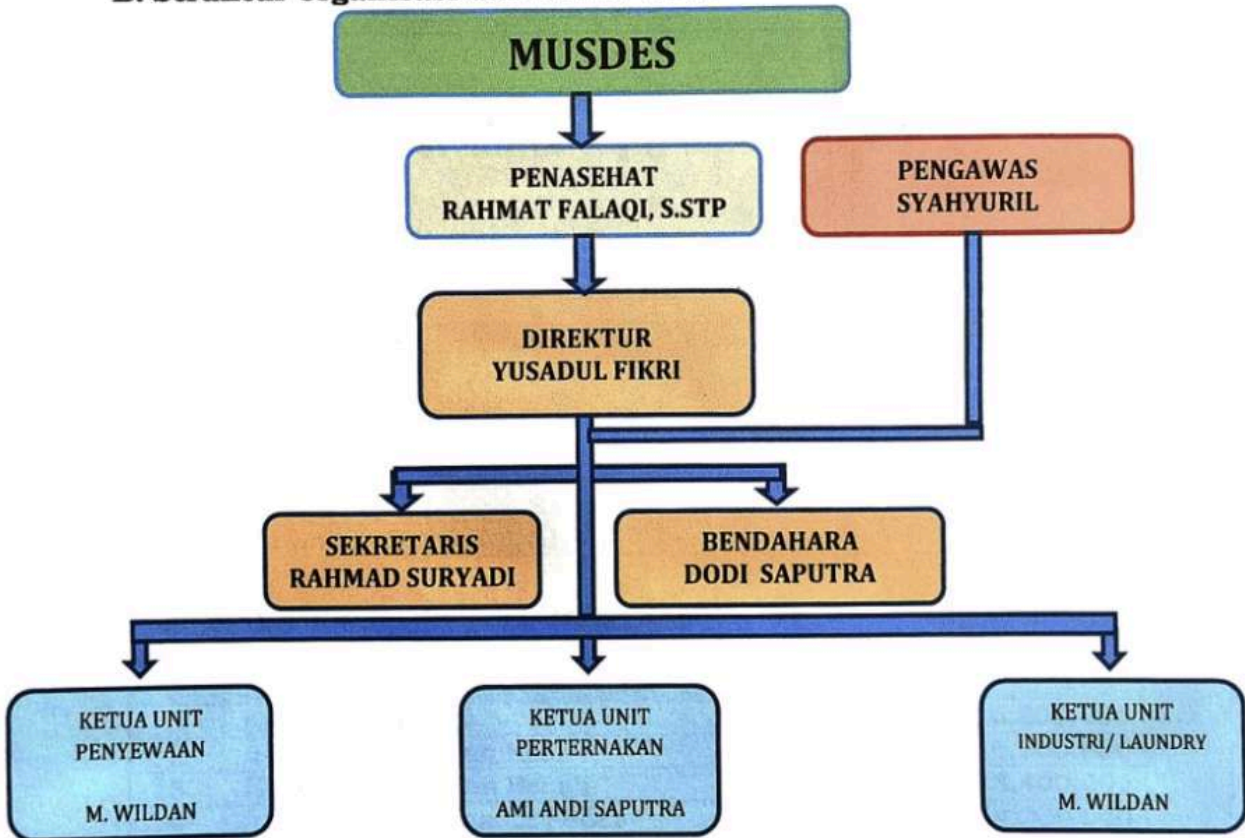
Visi

“Menjadi Badan Usaha yang dimiliki Desa, dengan kebermanfaatannya bagi semua elemen masyarakat untuk menjadi Desa yang berdaya, Mandiri dan Sejahtera.

Misi

1. Pemanfaatan sumber daya di Desa.
2. Peningkatan perekonomian Desa.
3. Optimalisasi aset Desa untuk kesejahteraan Desa.
4. Peningkatan usaha masyarakat Desa dalam pengelolaan potensi ekonomi Desa.
5. Pengembangan rencana kerja sama usaha Desa dengan pihak ketiga.
6. Upaya menciptakan peluang dan jaringan pasar yang mendukung kebutuhan layanan umum masyarakat Desa.
7. Penciptaan lapangan kerja bagi masyarakat Desa.
8. Dan peningkatan pendapatan masyarakat Desa dan pendapatan asli Desa.

B. Struktur organisasi dan daftar SDM



C. Daftar SDM BUMG

No	Nama	Jabatan
1	Rahmat Falaqi, S.STP	Penasihat
2	Syahyuril	Pengawas
3	Yusadul Fikri	Direktur
4	Rahmad Suryadi	Sekretaris
5	Dodi Saputra	Bendahara
6	M. Wildan	Ketua Unit Usaha Penyewaan
7	Ami Andi Saputra	Ketua Unit Usaha Perternakan
8	M. Wildan	Ketua Unit Industri / Laundry

D. Kepemilikan Modal

No	Sumber	Tahun	Usaha	Nominal (Rupiah)
Penyertaan Modal Desa Sampai Sekarang (Tahun 2025)				
1	BKPG	2014	SPP	25.000.000
2	APBDesa	2025	Penggemukan Sapi	130.000.000
Total Penyertaan Modal				155.000.000

BAB II

EVALUASI KINERJA TAHUN SEBELUMNYA

A. Kondisi Internal

B.

1. Kondisi Sumber Daya Manusia

No	Uraian	Jumlah	Tingkat Pendidikan	Peningkatan kapasitas yang pernah di ikuti
1	Direktur	1	SMA	-
2	Sekretaris	1	SMA	-
3	Bendahara	1	S1	-
4	Kepala Unit	3	S1	-

2. Perkembangan Usaha BUMDesa

No	Uraian	Tahun 2025
1	Jumlah Omset	Rp. 16.800.000
2	Jumlah Pendapatan Kotor	Rp. 16.800.000
3	Jumlah Pendapatan Bersih	Rp. 8.400.000
4	Jumlah Pemasukan Ke PADes	Rp. 4.200.000

3. Perkembangan Bidang Usaha Penyewaan Alat Pesta

No	Uraian	Tahun 2025
1	Jumlah Omset	Rp 11.000.000
2	Jumlah Pendapatan Kotor	Rp 11.000.000
3	Jumlah Konsumen	373 KK

4. Kondisi Keuangan

No	Uraian	Sampai Tahun 2025
1	Modal Awal	Rp.25.000.000
2	Penambahan modal	Rp . 0
3	Pemupukan Modal dari hasil usaha sampai tahun 2025	Rp. 100.000.000

C. Kondisi Eksternal

1. Tantangan Usaha

No	Tantangan Usaha	Kondisi Harapan	Strategi Menghadapi Tantangan
1	Tidak tercukupinya modal usaha	Pihak Desa gampong dapat menyalurkan modal usaha untuk BUM Desa MAJU BERSAMA	Memaksimalkan Modal yang ada

2. Potensi

No	Peluang	Kondisi Harapan	Strategi Memanfaatkan Peluang
1	Tersedianya lahan untuk Perikanan serta permintaan pasar yang rutin akan ikan, udang dan Tiram	Pihak Desa gampong dapat memanfaatkan SDA menyalurkan modal usaha untuk BUM Desa Maju Bersama	Memaksimalkan SDA dan menganggarkan modal agar mendukung pengelolaan potensi

3. Peluang

No	Peluang	Kondisi Harapan	Strategi Memanfaatkan Peluang
1	Antusias masyarakat dalam pengembangan Perikanan	Masyarakat dapat terlayani dalam hal pengembangan perikanan	Memaksimalkan dan mengembangkan Perikanan yang sudah ada

4. Prospek Usaha

No	Prospek Usaha	Kondisi Harapan	Strategi Memanfaatkan Prospek Usaha
1	Adanya pasar potensial dan tradisi jelang, Maulid, puasa dan lebaran (kebutuhan Ikan meningkat)	Pendapatan dan ekonomi masyarakat dengan penelolan pengembangan perikanan	Harus adanya dukungan modal dan penyuluhan rutin untuk memaksimalkan pengelolaan perikanan ini

BAB III
RENCANA KERJA

A. Sasaran Usaha

Sasaran Kinerja BUMDesa Maju Bersama Gampong Lamnga Tahun 2025 adalah sebagai berikut:

Total Aset	:	Rp 153.000.000
Laba Bersih Tahun Berjalan	:	Rp 8.400.000
Kontribusi terhadap PADes	:	Rp 4.200.000

Secara spesifik sasaran sebagai segmen pasar usaha BUM Desa Maju Bersama Gampong Lamnga yang adalah sebagai berikut:

1. Petani yang ada di desa
2. Pedagang kecil yang ada di desa
3. Masyarakat Miskin yang ada di desa
4. BUM Desa di desa tetangga
5. Pasar Kecamatan dan Kabupaten
6. Market place on line

B. Strategi Usaha

Strategi untuk mencapai tujuan dan sasaran BUMDesa adalah sebagai berikut:

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

C. Kebijakan Usaha

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

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

D. Program Kerja

1. Matrik Rencana Kerja

No	Program/ Kegiatan	Alokasi Anggaran (Rp.)	Sumber	Output	Indikator Keberhasilan	Waktu
1	Penyediaan Bibit Perikanan	150.000.000	APBdesa	Terpenuhinya Kebutuhan Bibit/Benur Untuk Peningkatan Ekonomi Masyarakat	Mampu Menyediakan Kebutuhan Masyarakat terhadap Pangan Hewani	2027
2	Toko Desa	250.000.000	APBdesa	Terpenuhinya semua kebutuhan pokok masyarakat	Jauhnya Akses Masyarakat dalam mengakses kebutuhan pokok	2028
3	Gas LPG 3 Kg	100.000.000	APBdesa	Terlayannya pelaku usaha dan rumah tangga dalam pengolahan usaha mikro	Tercukupi Pendapatan Rumah Tangga Miskin	2026
4	Penggemukan Sapi	200.000.000	APBdesa	Terlaksananya kegiatan Penggemukan Sapi Untuk Peningkatan Ekonomi Masyarakat	Tingginya angka permintaan daging sapi di pasar	2025

2. Proyeksi Laba-Rugi Tahun Mendatang

Pendapatan	RKAP Tahun 2025	RKAP Tahun 2026
Perdagangan	22.000.000	84.000.000
- Gas LPG 3 Kg	12.000.000	24.000.000
- Toko Kelontong Desa	40.000.000	60.000.000
Total Pendapatan Kotor	22.000.000	84.000.000
BebanUsaha		
Biaya Kantor	1.000.000	5.000.000
Biaya Tenaga Kerja	5.000.000	12.000.000
Penyusutan	250.000	600.000
Lain Lain	200.000	500.000
Total Beban Usaha	6.450.000	18.100.000
Laba Bersih	15.550.000	65.900.000

3. Proyeksi Neraca Tahun Mendatang

AKTIVA		Tahun 2025	Tahun 2026
Harta Lancar			
Kas	:	35.000.000	50.000.000
Kas Di Bank (Laku Pandai)	:	50.000.000	60.000.000
Persediaan (Tabung + Gas)	:	140.000.000	140.000.000
Investasi Non Permanen	:	0	0
Piutang pihak ke 3	:	0	0
Biaya di bayar di muka	:	0	0
Jumlah Harta Lancar		225.000.000	250.000.000
Harta Tetap			
-			
-			
-			
-			
-			
-			
Jumlah Harta Tetap		-	-
TOTAL HARTA		225.000.000	250.000.000
PASIVA			
Kewajiban Jangka Pendek	:		0
Ekuitas	:		
Penyertaan Modal Dari Desa	:	100.000.000	200.000.000
Pemupukan Modal	:	0	0
Laba Rugi Belum DiBagi	:	0	0
TOTAL KEWAJIBAN		100.000.000	200.000.000

4. Proyeksi Investasi dan Sumber Pembiayaan Tahun Mendatang

Dalam tahun 2025 kedepan BUM Desa Maju Bersama Gampong Lamnga berencana memperkuat bidang usaha, dan tentunya membutuhkan pembiayaan.

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

5. Proyeksi Tingkat Kesehatan Perusahaan Tahun Mendatang

URAIAN	RKAP Tahun 2025	RKAP Tahun 2026
	Nilai	Nilai
I. ASPEK KEUANGAN		
a. Laba/Rugi		
1. ROE (%)	0,49%	0,96%
2. ROI (%)	7,9%	12%
3. TMS/TA (%)	86%	72%
b. Perputaran		
4. PERPUTARAN TOTAL ASET (%)	2,7	3
6. RASIOKAS(%)	3,60	-
II. ASPEK OPERASIONAL		
1. PERTUMBUHAN PENDAPATAN (%)		230%
III. ASPEK ADMINISTRASI		
1. LAPORAN PERHITUNGAN TAHUNAN	100%	100%
2. RANCANGAN RKAP	100%	100%
3. LAPORAN PERIODIK	100%	100%

BAB IV

INDIKATOR KINERJA KUNCI PELAKSANA OPERASIONAL

NO	INDIKATOR KPI	SATUAN	FORMULA	RKAP Tahun 2025	RKAP Tahun 2026
				TARGET	CAPAIAN
A. KEUANGAN & PASAR					
1	Pertumbuhan Pendapatan dan Jumlah Produk Terjual	%	$\frac{\text{Penjualan tahun berjalan} \times 100\%}{\text{Penjualan tahun sebelumnya}}$		
2	Pertumbuhan aset	%	$\frac{\text{Penjualan tahun berjalan} \times 100\%}{\text{Penjualan tahun sebelumnya}}$	19,2	2
B. FOKUS PELANGGAN					
3	Loyalitas Pelanggan	%	$\frac{\text{Jumlah pelanggan yang sama dengan tahun sebelumnya} \times 100\%}{\text{Jumlah pelanggan tahun sebelumnya}}$	91,7	81,8
4	Meningkatkan jumlah pelanggan	%	$\frac{\text{Pesanan Masuk tahun berjalan} \times 100\%}{\text{Pesanan Masuk tahun sebelumnya}}$	172,7	46,7

C. FOKUS EFEKTIFITAS PRODUK DAN PROSES					
7	Investasi	%	<u>Realisasi Program Investasi tahun berjalan x 100%</u> Rencana Program Investasi tahun berjalan	100%	100%
D. FOKUS TENAGA KERJA					
8	Peningkatan Kompetensi Pegawai	%	<u>Realisasi jml karyawan memperoleh sertifikasi x 100%</u> Rencana jml karyawan memperoleh sertifikasi	100%	100%
9	Produktifitas Usaha	%	<u>Laba Kotor x 100%</u> Biaya Usaha (tidak termasuk beban bunga)	358,02	252,80
E. KEPEMIMPINAN, TATA KELOLA & TANGGUNG JAWAB KEMASYARAKATAN					
10	Penyampaian Laporan	%	<u>Jumlah Laporan yang disampaikan kepada Musdes Lengkap & Tepat waktu x 100%</u> Total Laporan yang disampaikan	100%	100%

BAB V RENCANA KERJASAMA

A. Rencana Kerja Sama Usaha

Pada tahun 2025 BUM Desa Maju Bersama Gampong Lamnga akan menambah satu kemitraan usaha dengan Pihak Pertamina dalam Pengadaan Gas LPG 3 Kg

1. Pihak-Pihak

Pihak	BUMDesa	Penyalur Gas LPG
Kewajiban	1. Menyediakan Gudang Penyimpanan	1. Menyiapkan Kerjasama Barang
	2. Menyediakan modal kerja	2. Melakukan Monitoring Penyaluran Penjualan
	3. Membuat Laporan Penjualan	3. Melakukan evaluasi
Hak	1. Menjalankan Usaha	1. Menerima Data kebutuhan Gas LPG berdasarkan Kebutuhan Konsumen
	2. Menerima keuntungan dari hasil penjualan	2. Menerima data penerima Penjualan Gas LPG

2. Sumber Daya yang Dikerja samakan

Sumber Daya	Volume	Lokasi	Kedudukan hukum/kepemilikan/penguasaan	Peruntukan dalam Kerja Sama
Gudang Gampong	1 Keg	Desa Lamnga	Milik/Aset BUMDesa	Penjualan Barang Gas LPG

3. Besaran Investasi

No	Kebutuhan Biaya	Peruntukan	Pihak yang Menanggung Biaya
1	Rp.100.000.000	Modal Kerja	BUMDesa Maju Bersama
Total Rp.100.000.000			

4. Proyeksi Keuangan dan Pembagian Hasil Usaha

Total Omset Perbulan	%Keuntungan	Jumlah Keuntungan	PembagianKeuntungan	
			50%Pengelola	50%BUMDesa
10.000.000,-	10%	1.000.000	500.000	500.000

B. Rencana Kerja Sama Non Usaha

Pada tahun 2025 BUMDesa Maju Bersama Gampong Lamnga belum merencanakan kerjasama non usaha.

BAB VI RENCANA KEGIATAN DAN KEBUTUHAN

Dalam tahun 2025 BUMDesa Maju Bersama Gampong Lamnga berencana memperkuat bidang usaha perdagangan dengan rincian sebagai berikut:

1. Usaha/Barang/Jasa yang Akan Dikembangkan

Pengembangan bidang usaha perdagangan

Target Pasar

No	Uraian	Target
1	Gas LPG 3 Kg	300 Rumah

2. Nilai bisnis yang dikembangkan

No	Komponen	Kemudahankelebihanyangditawarkan
1	Komoditas	Hanya menyediakan komoditas terlaris berdasarkan survei
2	Harga	Harga kompetitif
3	Model Pembayaran	1.Cash
4	Distribusi	Barang dagangan di sediakan di Gudang

Model distribusi Informasi dan Produk

No	Uraian	Target
1	Distribusi Informasi	1.Pembuatan brosur 2.Wa Group
2	Distribusi Barang Dagangan	Di ambil oleh Konsumen

Pelayanan Konsumen

No	Uraian	Kereangan
1	Pemberian Kartu	Setiap rumah tangga diberi kartu Nomor Antri

Perhitungan rencana pendapatan Usaha

No	Omset Perbulan	Target Keuntungan	Perputaran barang dagangan	Jumlah Pendapatan kotor dalam satu bulan
1	Gas LPG 3 Kg Rp10.000.000	10%	4 Kali dalam satu bulan	Rp. 1.200.000
Total Pendapatan kotor dalam satu bulan				Rp. 1.200.000

Kegiatan utama yang dilakukan

No	Uraian
1	pengadan Gas LPG 3 Kg
2	Pengadministrasian
3	Promosi
4	Distribusi barang

Kebutuhan sumder daya

No	Jenis Sumber Daya	Jumlah Yang diperlukan
1	Tabung 3 Kg	140 Bh
2	Rak/Almari	1 Unit
3	Tabung Gas 12 Kg	4 Bh
4	Timbangan	1 Unit

Mitra Usaha

No	Nama Mitra	Keterangan
1	Kios	Untuk Kelayakan produk tertentu
2	Masyarakat	Untuk Kelayakan produk tertentu

9. Kebutuhan Tambahan Modal

No	Nama Mitra	Anggaran
1	Modal Investasi	2.000.000
1.1	Pengadaan Aplikasi	2.000.000
2	Modal Kerja	18.000.000
2.1	Penambahan Barang/Persediaan/Stok	18.000.000
	Jumlah	Rp. 20.000.000

Lamnga, 31 Maret 2025

Direktur Bumdesa
Maju Bersama



(Yusadul Fikri)

Mengetahui:

Pengawas BUMDesa



(Syahyuril)



Pj. Kepala Desa Lamnga

(Rahmat Falaqi, S.STP)