



**STMIK
TAZKIA**



RENCANA KEUANGAN DAN ANGGARAN (RKA) 2024-2029

**SEKOLAH TINGGI MANAJEMEN INFORMATIKA
KOMPUTER TAZKIA - 043392**



KATA PENGANTAR

Puji syukur kami panjatkan ke hadirat Allah *Subhanahu wa Ta'ala* atas limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga dokumen Rencana Keuangan dan Anggaran (RKA) STMIK Tazkia Tahun 2024–2029 ini dapat disusun dan diselesaikan dengan baik. Dokumen ini merupakan bagian penting dari sistem perencanaan institusi yang disusun untuk mendukung pencapaian visi dan misi STMIK Tazkia secara terukur dan berkelanjutan.

RKA ini memuat proyeksi penerimaan, pengeluaran, serta kebijakan pengelolaan anggaran yang berlandaskan pada prinsip efisiensi, efektivitas, transparansi, dan akuntabilitas. Dokumen ini juga disusun secara sinergis dengan dokumen perencanaan lainnya seperti Rencana Induk Pengembangan (RIP), Rencana Strategis (Renstra), dan Rencana Kerja (Renja), serta mengacu pada prinsip *Good University Governance* dan ketentuan perundang-undangan yang berlaku dalam tata kelola keuangan pendidikan tinggi.

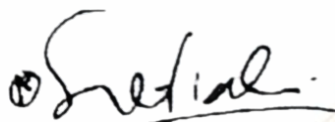
Kami menyampaikan apresiasi dan terima kasih kepada seluruh tim penyusun, unit keuangan, serta seluruh pimpinan unit kerja di lingkungan STMIK Tazkia atas kontribusi dan kerja samanya. Semoga dokumen ini dapat menjadi acuan utama dalam pengambilan keputusan strategis terkait pengelolaan keuangan dan mendukung peningkatan mutu layanan pendidikan tinggi secara berkelanjutan.

Bogor, 13 Februari 2024

Menyetujui,

Ketua Senat STMIK Tazkia

Ketua STMIK Tazkia



Ricky Setiadi S.Kom., M.Kom
NIDN. 0426118002

Miftakhus Surur, S.E.I., M.Sc (Fin)., AWPS
NIDN. 2124087901



Rencana Keuangan dan Anggaran (RKA)
STMIK Tazkia

KATA PENGANTAR

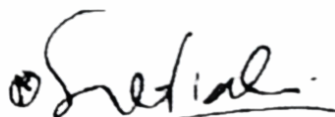
Puji syukur kami panjatkan ke hadirat Allah *Subhanahu wa Ta'ala* atas limpahan rahmat dan karunia-Nya sehingga dokumen Rencana Keuangan dan Anggaran (RKA) STMIK Tazkia Tahun 2024–2029 ini dapat disusun dan diselesaikan dengan baik. Dokumen ini merupakan bagian penting dari sistem perencanaan institusi yang disusun untuk mendukung pencapaian visi dan misi STMIK Tazkia secara terukur dan berkelanjutan.

RKA ini memuat proyeksi penerimaan, pengeluaran, serta kebijakan pengelolaan anggaran yang berlandaskan pada prinsip efisiensi, efektivitas, transparansi, dan akuntabilitas. Dokumen ini juga disusun secara sinergis dengan dokumen perencanaan lainnya seperti Rencana Induk Pengembangan (RIP), Rencana Strategis (Renstra), dan Rencana Kerja (Renja), serta mengacu pada prinsip *Good University Governance* dan ketentuan perundang-undangan yang berlaku dalam tata kelola keuangan pendidikan tinggi.

Kami menyampaikan apresiasi dan terima kasih kepada seluruh tim penyusun, unit keuangan, serta seluruh pimpinan unit kerja di lingkungan STMIK Tazkia atas kontribusi dan kerja samanya. Semoga dokumen ini dapat menjadi acuan utama dalam pengambilan keputusan strategis terkait pengelolaan keuangan dan mendukung peningkatan mutu layanan pendidikan tinggi secara berkelanjutan.

Bogor, 13 Februari 2024

Menyetujui,
Ketua Senat



Ricky Setiadi S.Kom., M.Kom
NIDN. 0426118002



**STMIK
TAZKIA**

Ketua STMIK Tazkia



Miftakhus Surur, S.E.I., M.Sc (Fin)., AWPS
NIDN. 2124087901

SURAT KEPUTUSAN KETUA



SURAT KEPUTUSAN
KETUA SEKOLAH TINGGI MANAJEMEN INFORMATIKA
KOMPUTER TAZKIA
NOMOR. 006/SK-KET/STMIK-TZK/II/2024

TENTANG
PENETAPAN RENCANA KEUANGAN DAN ANGGARAN (RKA)
STMIK TAZKIA TAHUN 2024–2029

BISMILLAHIRRAHMANNIRRAHIM

- Menimbang :
- a. bahwa untuk menjamin keberlangsungan dan efektivitas pengelolaan keuangan di STMIK Tazkia diperlukan perencanaan keuangan dan anggaran jangka menengah yang terstruktur dan terukur;
 - b. bahwa Rencana Keuangan dan Anggaran (RKA) merupakan dokumen resmi institusi yang memuat arah kebijakan keuangan dan perencanaan alokasi sumber daya berdasarkan prioritas pengembangan lembaga;
 - c. bahwa untuk itu perlu ditetapkan Rencana Keuangan dan Anggaran STMIK Tazkia Tahun 2024–2029 melalui Surat Keputusan Ketua;
- Mengingat :
- 1. Undang-Undang Nomor 12 Tahun 2012 tentang Pendidikan Tinggi;
 - 2. Peraturan Pemerintah Nomor 4 Tahun 2014 tentang Penyelenggaraan Pendidikan Tinggi dan Pengelolaan Perguruan Tinggi;
 - 3. Permendikbudristek Nomor 53 Tahun 2023 tentang Penjaminan Mutu Pendidikan Tinggi;
 - 4. Statuta STMIK Tazkia;
 - 5. Rencana Strategis (Renstra) STMIK Tazkia Tahun 2024–2049.

MEMUTUSKAN

MENETAPKAN KEPUTUSAN KETUA SEKOLAH TINGGI MANAJEMEN INFORMATIKA KOMPUTER TAZKIA TENTANG PENETAPAN RENCANA KEUANGAN DAN ANGGARAN (RKA) STMIK TAZKIA TAHUN 2024–2029.

KESATU : Menetapkan Rencana Keuangan dan Anggaran (RKA) STMIK Tazkia Tahun 2024–2029 sebagaimana tercantum dalam Lampiran Keputusan ini sebagai pedoman resmi perencanaan dan pengelolaan keuangan institusi.

SEKOLAH TINGGI MANAJEMEN
INFORMATIKA KOMPUTER TAZKIA
(STMIK TAZKIA)

Alamat Kampus

Jl. Raya Dramaga Km 7, Bogor 16680
(+62-251) 8421 076
(+62-251) 8421 077
info@stmik.tazkia.ac.id



- KEDUA : RKA tersebut mencakup estimasi penerimaan dan belanja institusi berdasarkan prioritas strategis, kebutuhan akademik, operasional, serta pengembangan sumber daya.
- KETIGA : Seluruh unit kerja wajib merujuk kepada RKA dalam menyusun anggaran tahunan, melaksanakan kegiatan, serta menyusun laporan penggunaan anggaran.
- KEEMPAT : Keputusan ini mulai berlaku sejak tanggal ditetapkan. Bila terdapat kekeliruan dalam penetapan, akan diperbaiki sebagaimana mestinya.

Ditetapkan di Bogor
Pada tanggal 13 Februari 2024



Ketua
STMIK TAZKIA

Miftakhus-Surur, S.E.I., M.Sc (Fin)., AWPS
NIDN. 2124087901

SEKOLAH TINGGI MANAJEMEN
INFORMATIKA KOMPUTER TAZKIA
(STMIK TAZKIA)

Alamat Kampus
Jl. Raya Dramaga Km 7, Bogor 16680
(+62-251) 8421 076
(+62-251) 8421 077
info@stmik.tazkia.ac.id

DAFTAR ISI

KATA PENGANTAR	i
SURAT KEPUTUSAN KETUA	ii
DAFTAR ISI	iv
Rencana Keuangan dan Anggaran (RKA) STMIK Tazkia.....	1
Fase 1: Fondasi Kuat dan Relevansi Nasional (2024-2029).....	1
Pendahuluan.....	1
A. Proyeksi Jumlah Mahasiswa Aktif dan Pendapatan UKT	2
B. Proyeksi Anggaran per Program Prioritas (Estimasi Total 5 Tahun)	3
C. Biaya Operasional Inti (Estimasi Total 5 Tahun)	4
D. Sumber Pendanaan	7
E. Strategi Pengelolaan Anggaran	8
F. Penutup	9

Rencana Keuangan dan Anggaran (RKA)

STMIK Tazkia

Fase 1: Fondasi Kuat dan Relevansi Nasional (2024-2029)

Pendahuluan

Rencana Keuangan dan Anggaran (RKA) ini dibuat untuk mencerminkan proyeksi jumlah mahasiswa baru dan pendapatan Uang Kuliah Tunggal (UKT) yang lebih spesifik. RKA ini merupakan instrumen krusial untuk memastikan ketersediaan sumber daya finansial yang memadai guna mendukung implementasi seluruh program dalam Rencana Kerja (Renja) Fase 1 STMIK Tazkia (2024-2029). Anggaran ini disusun berdasarkan sasaran strategis yang telah ditetapkan, dengan tujuan memperkuat fondasi institusi dan meningkatkan relevansi nasional, sekaligus berkontribusi pada visi Indonesia Emas 2045.

RKA ini mencakup estimasi biaya per program prioritas, **biaya operasional inti**, alokasi setiap bidang, serta proyeksi sumber pendanaan, yang akan menjadi panduan untuk perencanaan anggaran tahunan yang lebih rinci.

Asumsi Dasar yang Direvisi

1. **Inflasi Tahunan:** Diasumsikan rata-rata 3-5% per tahun untuk penyesuaian biaya operasional dan pengadaan.
2. **Kenaikan Gaji/Honorarium:** Diasumsikan kenaikan 5% per tahun.
3. **UKT: Rp 5.500.000 / mahasiswa / semester.**
4. **Proyeksi Mahasiswa Baru:**
 - a. 2024: 80 mhs
 - b. 2025: 150 mhs
 - c. 2026: 250 mhs
 - d. 2027: 300 mhs
 - e. 2028: 350 mhs
 - f. 2029: 400 mhs

5. **Sumber Dana:** Mayoritas dari dana internal (UKT) dan sebagian dari hibah/kemitraan.

6. **Mata Uang:** Rupiah (Rp)

A. Proyeksi Jumlah Mahasiswa Aktif dan Pendapatan UKT

Mari kita hitung estimasi jumlah mahasiswa aktif setiap tahun (dengan asumsi setiap angkatan belajar selama 8 semester atau 4 tahun) dan proyeksi pendapatan UKT.

Angkatan Masuk	2024 (mhs)	2024 (mhs)	2026 (mhs)	2027 (mhs)	2028 (mhs)	2029 (mhs)
Mhs Baru	80	150	250	300	350	400
Populasi Mahasiswa Aktif (Semester Genap & Ganjil)						
Angkatan 2024	80	80	80	80	80	-
Angkatan 2025	-	150	150	150	150	150
Angkatan 2026	-	-	250	250	250	250
Angkatan 2027	-	-	-	300	300	300
Angkatan 2028	-	-	-	-	350	350
Angkatan 2029	-	-	-	-	-	400
Total Mhs Aktif per Tahun	80	230	480	780	1.130	1.500
Pendapatan UKT Tahunan (Total Mhs Aktif x 2 Semester x Rp 5.5 Juta)	Rp 880 Jt	Rp 2.53 M	Rp 5.28 M	Rp 8.58 M	Rp 12.43 M	Rp 16.5 M

Catatan: Angkatan 2024 di tahun 2029 diasumsikan sudah lulus setelah 8 semester (4 tahun), sehingga tidak dihitung dalam populasi mahasiswa aktif 2029.

B. Proyeksi Anggaran per Program Prioritas (Estimasi Total 5 Tahun)

Estimasi biaya untuk program prioritas tidak berubah secara fundamental karena proyeksi mahasiswa baru, namun ketersediaan dana dari UKT akan meningkat.

1. Pengembangan Manusia Unggul & Inovatif dalam TI untuk Ekosistem Halal

- a. Program 1.1: Pembaruan & Implementasi Kurikulum Adaptif 4.0 Halal-Sentris
 - Estimasi 5 Tahun: Rp 750.000.000 - Rp 1.250.000.000
- b. Program 1.2: Peningkatan Kompetensi Dosen & Tenaga Pendidik Profesional
 - Estimasi 5 Tahun: Rp 2.000.000.000 - Rp 3.500.000.000
- c. Program 1.3: Pengembangan Karakter & *Soft Skills* Lulusan Unggul
 - Estimasi 5 Tahun: Rp 500.000.000 - Rp 800.000.000

2. Penguatan Kapasitas Riset dan Pengabdian Masyarakat Berbasis Dampak Ekonomi Halal

- a. Program 2.1: Pembentukan & Penguatan Klaster Riset Unggulan Industri Halal
 - Estimasi 5 Tahun: Rp 1.500.000.000 - Rp 2.500.000.000
- b. Program 2.2: Peningkatan Kuantitas dan Kualitas Publikasi Ilmiah & HKI
 - Estimasi 5 Tahun: Rp 800.000.000 - Rp 1.300.000.000
- c. Program 2.3: Program Pengabdian Masyarakat Berbasis Teknologi untuk Pemberdayaan Ekonomi Halal
 - Estimasi 5 Tahun: Rp 1.000.000.000 - Rp 1.800.000.000

3. Peningkatan Tata Kelola Digital & Kualitas Layanan Prima

- a. Program 3.1: Implementasi Sistem Informasi Manajemen Perguruan Tinggi (SIMPT) Terintegrasi
 - Estimasi 5 Tahun: Rp 3.000.000.000 - Rp 5.000.000.000

- b. Program 3.2: Peningkatan Kualitas Layanan Administrasi & Fasilitas Fisik dan Digital
 - Estimasi 5 Tahun: Rp 2.500.000.000 - Rp 4.000.000.000
- c. Program 3.3: Pencapaian Akreditasi Institusi dan Program Studi Unggul/A
 - Estimasi 5 Tahun: Rp 300.000.000 - Rp 500.000.000

4. Ekspansi Jaringan & Kemitraan Strategis Nasional

- a. Program 4.1: Penguatan Kemitraan Strategis dengan Industri & Lembaga Halal Nasional
 - Estimasi 5 Tahun: Rp 600.000.000 - Rp 1.000.000.000
- b. Program 4.2: Peningkatan Keterlibatan Alumni & *Stakeholder* Nasional
 - Estimasi 5 Tahun: Rp 200.000.000 - Rp 400.000.000
- c. Program 4.3: Partisipasi Aktif dalam Komunitas Akademik & Profesi Nasional
 - Estimasi 5 Tahun: Rp 300.000.000 - Rp 500.000.000

C. Biaya Operasional Inti (Estimasi Total 5 Tahun)

Biaya operasional inti adalah pengeluaran rutin yang diperlukan untuk menjalankan aktivitas harian perguruan tinggi, tidak termasuk proyek pengembangan spesifik. Estimasi ini akan beradaptasi dengan asumsi pertumbuhan SDM seiring pertumbuhan jumlah mahasiswa.

1. Gaji dan Tunjangan Dosen & Tenaga Kependidikan:

- Diasumsikan ada penambahan SDM seiring bertambahnya mahasiswa, dengan rasio dosen/mahasiswa yang ideal dan penambahan staf pendukung.
- **Estimasi 5 Tahun: Rp 60.000.000.000 - Rp 100.000.000.000**

2. Biaya Listrik, Air, dan Telepon/Internet:

- Akan meningkat seiring pertumbuhan jumlah mahasiswa dan penggunaan fasilitas.
- **Estimasi 5 Tahun: Rp 2.000.000.000 - Rp 3.500.000.000**

3. Biaya Pemeliharaan Gedung & Sarana Prasarana:

- Perawatan rutin dan peningkatan kebutuhan seiring bertambahnya mahasiswa.
- **Estimasi 5 Tahun: Rp 1.500.000.000 - Rp 2.500.000.000**

4. Biaya Pengadaan Barang Habis Pakai:

- Alat tulis kantor, *printer ink*, kebersihan, dll. Meningkat seiring aktivitas.
- **Estimasi 5 Tahun: Rp 600.000.000 - Rp 1.000.000.000**

5. Biaya Kegiatan Pembelajaran Rutin (Non-Kurikulum Proyek):

- Biaya operasional kelas rutin, praktikum dasar, ujian. Akan meningkat signifikan.
- **Estimasi 5 Tahun: Rp 1.000.000.000 - Rp 1.800.000.000**

6. Biaya Pemasaran & Penerimaan Mahasiswa Baru Rutin:

- Promosi dasar, biaya pendaftaran, penyelenggaraan tes masuk.
- **Estimasi 5 Tahun: Rp 800.000.000 - Rp 1.500.000.000**

7. Biaya Pajak & Perizinan:

- Pajak bumi dan bangunan, perpanjangan izin operasional, dll.
- **Estimasi 5 Tahun: Rp 300.000.000 - Rp 600.000.000**

Proyeksi Anggaran Tahunan (Total Termasuk Biaya Operasional Inti) Total estimasi biaya untuk program prioritas (pengembangan) adalah **Rp 13.450.000.000 - Rp 23.050.000.000**. Total estimasi biaya operasional inti adalah **Rp 66.200.000.000 - Rp 110.900.000.000**. **TOTAL KESELURUHAN ESTIMASI ANGGARAN FASE 1 (5 Tahun): Rp 79.650.000.000 - Rp 133.950.000.000**

Berikut adalah perkiraan alokasi anggaran total per tahun, yang akan disesuaikan dengan pertumbuhan mahasiswa dan kebutuhan operasional.

Komponen Anggaran	Tahun 2025 (Rp)	Tahun 2026 (Rp)	Tahun 2027 (Rp)	Tahun 2028 (Rp)	Tahun 2029 (Rp)	Total 5 Tahun (Rp)
Biaya Operasional Inti	10.000.000.000	13.000.000.000	16.000.000.000	19.000.000.000	22.000.000.000	80.000.000.000
(Estimasi meningkat seiring SDM & Mhs)						
Biaya Program Pengembangan	3.850.000.000	5.170.000.000	6.050.000.000	6.000.000.000	5.885.000.000	26.955.000.000
(Dari tabel sebelumnya)						
TOTAL KEBUTUHAN ANGGARAN	13.850.000.000	18.170.000.000	22.050.000.000	25.000.000.000	27.885.000.000	106.955.000.000

D. Sumber Pendanaan

Dengan proyeksi UKT yang baru, pendapatan internal akan menjadi jauh lebih signifikan.

1. Dana Internal (85-95%):

a. **UKT Mahasiswa:** Ini akan menjadi sumber pendapatan utama, dengan proyeksi pendapatan UKT tahunan sebagai berikut:

- 2025: **Rp 2.53 Miliar**
- 2026: **Rp 5.28 Miliar**
- 2027: **Rp 8.58 Miliar**
- 2028: **Rp 12.43 Miliar**
- 2029: **Rp 16.5 Miliar**
- Total UKT 2024-2029: **Rp 45.32 Miliar**
- *(Perlu dicatat bahwa ini adalah UKT untuk angkatan yang aktif di tahun tersebut. Untuk membiayai total kebutuhan anggaran di atas, diperlukan pertumbuhan jumlah mahasiswa yang signifikan dan/atau dukungan finansial lain dari Yayasan/Badan Penyelenggara)*

b. **Dana Cadangan Institusi:** Alokasi dari surplus operasional tahun-tahun sebelumnya (jika ada) dan bisa menjadi modal awal yang krusial di tahun-tahun pertama.

c. **Pendapatan Lain:** Dari sewa aset (jika ada), penjualan produk/jasa dari unit bisnis (misal: pelatihan khusus, konsultan IT), atau program *endowment* wakaf produktif (jangka menengah-panjang).

2. Dana Eksternal (5-15%):

a. **Hibah Penelitian & Pengabdian Masyarakat:** LPPM akan aktif mengajukan proposal hibah kompetitif dari Kemendikbudristek, BRIN, Kementerian Agama, atau lembaga donor lainnya.

b. **Kemitraan Industri:** Dana dari *matching fund* untuk riset kolaboratif, program magang berbayar, atau *Corporate Social Responsibility* (CSR) dari perusahaan di industri halal.

- c. **Sponsor & Donasi:** Mencari sponsor untuk acara-acara besar (seminar, kompetisi, *career day*) atau donasi dari individu/lembaga yang mendukung visi STMIK Tazkia.
- d. **Pemerintah Daerah:** Potensi kolaborasi pendanaan untuk program pengabdian masyarakat yang berdampak pada pembangunan daerah.

Penting: Perbandingan antara Total Kebutuhan Anggaran dan Pendapatan UKT Tahunan menunjukkan bahwa **di awal Fase 1 (2024-2027), pendapatan UKT mungkin belum mencukupi untuk menutupi seluruh kebutuhan anggaran, terutama biaya operasional inti yang besar dan program pengembangan yang ambisius.** Ini menunjukkan bahwa **modal awal yang kuat dari yayasan/badan penyelenggara dan/atau hibah besar di awal periode sangat krusial.** Seiring pertumbuhan jumlah mahasiswa, pendapatan UKT akan semakin dominan dan diharapkan dapat menutupi seluruh kebutuhan di tahun-tahun akhir Fase 1.

E. Strategi Pengelolaan Anggaran

1. **Penganggaran Berbasis Kinerja:** Alokasi dana akan didasarkan pada target kinerja dan IKU yang jelas dari setiap program dan unit.
2. **Efisiensi Biaya:** Optimalisasi penggunaan sumber daya, negosiasi dengan *vendor*, dan penerapan teknologi untuk mengurangi biaya operasional.
3. **Transparansi & Akuntabilitas:** Laporan keuangan akan disusun secara berkala dan diaudit untuk memastikan transparansi dan akuntabilitas dalam penggunaan dana.
4. **Diversifikasi Sumber Pendanaan:** Secara aktif mencari dan mengembangkan sumber pendapatan baru di luar UKT, seperti hilirisasi produk riset atau jasa konsultasi, untuk mengurangi ketergantungan.

5. **Pengawasan Ketat:** Ketua, Wakil Ketua, dan Kepala Unit akan secara rutin memonitor realisasi anggaran dibandingkan dengan rencana, melakukan penyesuaian jika diperlukan.
6. **Sistem Informasi Keuangan Terintegrasi:** Memanfaatkan SIMPT untuk memantau anggaran secara *real-time* dan memfasilitasi pengambilan keputusan yang cepat dan tepat.

F. Penutup

Rencana Keuangan dan Anggaran ini, dengan proyeksi mahasiswa dan UKT yang diperbarui, memberikan gambaran yang lebih realistis tentang kebutuhan finansial STMIK Tazkia di Fase 1 (2024-2029). Meskipun pendapatan UKT akan meningkat signifikan seiring waktu, **kebutuhan akan modal awal dan diversifikasi sumber pendanaan tetap menjadi prioritas utama, terutama di tahun-tahun awal.** Dengan pengelolaan finansial yang cermat dan strategi pendanaan yang kuat, STMIK Tazkia optimis dapat mencapai sasaran strategisnya, memperkuat posisi di tingkat nasional, dan memberikan kontribusi yang berarti bagi visi Indonesia Emas 2045, khususnya dalam pengembangan talenta digital guna mendukung ekosistem ekonomi dan industri halal.

RENCANA KEUANGAN DAN ANGGARAN (RKA) **2024/2029**

SEKOLAH TINGGI MANAJEMEN INFORMATIKA
KOMPUTER TAZKIA - 043392

