

LAMPIRAN

1

A. Laporan Keuangan Koperasi Mulyo Agung

KETERANGAN		2017	2018	KETERANGAN		2017	2018
NO				NO			
I	<b>Aktiva Lancar</b>			III	<b>Hutang Jangka Pendek</b>		
1	Kas	Rp 107.204.200,00	Rp 97.906.050,00	1	Hutang dana	Rp 20.793.400,00	Rp 15.849.900,00
2	Bank	Rp 116.814.000,00	Rp 109.741.900,00	2	Simpunan sukarela	Rp 89.357.500,00	Rp 84.604.200,00
3	Piutang umum	Rp 776.751.800,00	Rp 741.151.100,00	3	Hutang pihak ke III	Rp 78.283.900,00	Rp 73.491.700,00
4	Piutang karyawan	Rp 88.557.900,00	Rp 81.928.600,00		Jumlah hutang lancar	Rp 188.434.800,00	Rp 173.945.800,00
5	Piutang umum msecet	Rp 19.505.400,00	Rp 12.587.500,00	IV	<b>Hutang Jangka Panjang</b>		
	Jumlah Aktiva Lancar	Rp 1.108.833.300,00	Rp 1.043.313.150,00	1	S. Utang berjangka	Rp 833.940.800,00	Rp 828.421.100,00
II	<b>Aktiva Tetap</b>			2	S. Karyawan berjangka	Rp 184.610.500,00	Rp 179.603.800,00
1	Tanah	Rp 328.600.000,00	Rp 332.800.000,00	3	S. Unit	Rp 111.802.800,00	Rp 106.572.600,00
2	Bangunan	Rp 811.300.000,00	Rp 807.150.000,00	4	S. Pensiun karyawan	Rp 99.463.900,00	Rp 91.000.500,00
3	Inventaris	Rp 118.812.000,00	Rp 109.412.000,00		Jumlah Hutang jangka panjang	Rp 1.229.818.000,00	Rp 1.203.598.000,00
4	Akumulasi Peny. Bangunan	Rp (221.176.200,00)	Rp (223.912.200,00)	V	<b>Jumlah Modal sendiri</b>		
5	Akumulasi Peny. Inventaris	Rp (65.780.000,00)	Rp (67.530.000,00)		Simpunan pokok	Rp 93.496.000,00	Rp 86.203.200,00
	Jumlah Aktiva Tetap	Rp 971.755.800,00	Rp 957.919.800,00		Simpunan wajib	Rp 283.782.000,00	Rp 275.903.900,00
	Jumlah Aktiva	Rp 2.080.589.100,00	Rp 2.001.232.950,00		Cadangan umum	Rp 67.528.600,00	Rp 65.768.100,00
					Cadangan tujuan resiko	Rp 121.735.400,00	Rp 116.199.950,00
					SFHU	Rp 95.794.300,00	Rp 79.614.000,00
					Jumlah pasiva	Rp 662.336.300,00	Rp 623.689.150,00
						Rp 2.080.589.100,00	Rp 2.001.232.950,00

  

COORDINATOR PENGAWAS	ANGGOTA PENGAWAS	KETUA 1	PENGGURUS KSU MULYO AGUNG	KETUA 2	SEKRETARIS	BENDAHARA
H. ABDUL GHOFUR, T	H. NUR HUDA	H. IBRAHIM SUYADI, SE, MM	RAUMADHANI ENI K, SE	TAUCHIDATUL, SE	H. PURWONO	H. SUGENG, R
			1	2	1	2

1)	Pendapatan		Tahun 2017	Tahun 2018
a.	Pendapatan Operasional :			
	# Pendapatan Jasa Simpan Pinjam	:	Rp 430.555.800,00	Rp 384.572.100,00
	# Pendapatan Administrasi	:	Rp 92.907.250,00	Rp 76.086.600,00
	# Pendapatan jasa karyawan	:	Rp 46.992.300,00	Rp 42.505.000,00
	# Pendapatan lain lain	:	Rp 56.929.850,00	Rp 44.242.200,00
	Jumlah Pendapatan kotor	:	Rp 627.385.200,00	Rp 547.405.900,00
b.	Pendapatan non operasional	:	Rp 32.511.000,00	Rp 26.149.800,00
	Jumlah pendapatan ( a + b )	:	Rp 659.896.200,00	Rp 573.555.700,00
2)	Biaya - biaya			
	# Biaya Organisasi dan umum	:	Rp 114.840.300,00	Rp 102.490.800,00
	# Biaya Operasional	:	Rp 63.790.500,00	Rp 51.366.300,00
	# Biaya Prestasi	:	Rp 105.521.800,00	Rp 97.947.200,00
	# Biaya jasa simpanan umum	:	Rp 128.173.900,00	Rp 120.886.800,00
	# Biaya jasa simpanan karyawan	:	Rp 32.441.700,00	Rp 20.318.100,00
	# Biaya penyusutan	:	Rp 26.661.100,00	Rp 16.879.300,00
	# Biaya kesejahteraan	:	Rp 41.140.050,00	Rp 38.389.500,00
	# Biaya faktor resiko	:	Rp 51.532.550,00	Rp 45.663.700,00
	Jumlah biaya	:	Rp 564.101.900,00	Rp 493.941.700,00
3)	S H U tahun 2018 ( 1 - 2 )	:	Rp 95.794.300,00	Rp 79.614.000,00



## B. Laporan Keuangan Kopdit Kosayu

Perkiraan	Neraca Akhir	Neraca Awal
1 – Aktiva		
01 - Aktiva Lancar		
01.100 – Kas	34,958,517	821,632,009
01.120 – Bank	43,799,375,764	34,048,206,502
01.121 - Deposito	3,550,000,000	13,550,000,000
01.130 - Puskopdit	378,012,780	380,013,239
01.150 - Pinjaman yang diberikan	132,891,427,978	132,700,516,421
01.159 - Cad. Penyisihan Piutang	-3,936,660,611	-3,835,475,248
01.170 - Pajak Dibayar Dimuka	198,345,915	181,311,337
Total Aktiva Lancar	176,915,460,343	177,846,204,260
02 – Investasi		
02.200 - Penyertaan di Puskopdit	328,372,728	325,372,728
02.210 - Investasi Lain	7,190,077,851	7,190,077,851
Total Investasi	7,518,450,579	7,515,450,579
03 - Aktiva Tetap		
03.300 – Tanah	2,221,153,847	2,221,153,847
03.310 - Bangunan	3,008,642,600	3,008,642,600
03.319 - Ak. Penyusutan Bangunan	-1,149,800,708	-1,137,264,697
03.320 - Kendaraan	485,840,000	485,840,000
03.329 - Ak. Penyusutan Kendaraan	-432,082,509	-427,630,634
03.340 - Inventaris Kantor	1,370,055,361	1,362,294,361
03.349 - Ak. Penyusutan Inventaris Kantor	-1,021,672,444	-1,008,836,931
03.350 - Aset Tetap Tax Amnesti	6,959,000	6,959,000
03.351 - Ak. Penyusutan Aset Tax Amnesti	-5,219,248	-5,074,269
Total Aktiva Tetap	4,483,875,899	4,506,083,277
04 - Aktiva Lainnya		
04.350 - Beban dibayar dimuka	181,711,070	200,612,647
04.355 - Pajak dibayar dimuka	0	0
04.360 - Pembayaran Sementara	30,384,728	544,319,237
04.370 - Kotak Penyimpanan (SDB)	750,000	750,000
04.375 - Titipan Dana Permata Puskopdit	1,059,045,140	1,059,045,140
04.376 - Iuran Dana Solidaritas Puskopdit	49,535,522	49,535,522
04.380 - Rekening Antar Kantor	0	0
04.390 - Aktiva Lain-lain/Piutang Ragu-ragu	0	0
Total Aktiva Lainnya	1,321,426,460	1,854,262,546
TOTAL AKTIVA	190,239,213,281	191,722,000,662
2 – Pasiva		
05 - Kewajiban / Liabilities		
05.400 - Simpanan Harian	41,424,066,181	43,124,234,944
05.401 - Suspendik	6,045,049,630	5,758,574,639
05.402 - Sisuka	48,690,309,076	49,023,251,110
05.403 - Simpharit	5,462,079,122	5,404,548,331
05.404 - Simapan	7,566,852,008	7,517,818,701
05.405 - Hutang Jasa Simp dan Pinjaman	0	0

05.406 - Sidapen	141,266,177	136,273,718
05.410 - Hutang Pajak	17,760,514	17,822,551
05.440 - Dana - dana	354,145,631	355,645,631
05.441 - Santunan Rawat Inap	809,322,472	820,722,472
05.442 - Cadangan Resiko Anggota	2,104,952,776	2,104,952,776
05.443 - Dana Kesetiaan	459,319,825	459,744,551
05.444 - Dana Wajib Peminjam	7,302,529,366	7,442,844,807
05.451 - Biaya ymh dibayar	315,378,142	280,302,517
05.490 - Kewajiban Lainnya	0	0
05.491 - Penerimaan Sementara	466,037,897	457,347,274
05.492 - Pendapatan diterima dimuka	65,000,000	67,708,337
05.493 - Cadangan Pajak	0	0
Total Kewajiban / Liabilities	121,224,068,817	122,971,792,359
06 - Ekuitas / Capital		
06.500 - Simpanan Pokok	810,050,000	807,450,000
06.510 - Simpanan Wajib	38,667,413,987	38,265,190,987
06.511 - Simpanan Pemupukan Modal	26,891,537,649	26,887,548,539
06.520 - Hibah / Donasi	4,149,038	4,149,038
06.530 - Alokasi Modal Usaha	0	0
06.540 - Cadangan Umum	1,160,884,779	1,160,884,779
06.541 - Cadangan Resiko	0	0
06.542 - Modal Pengembangan Usaha	1,068,521,575	1,068,521,575
06.550 - SHU Tahun Berjalan	412,587,436	556,463,385
06.551 - SHU Tahun Lalu	0	0
Total Ekuitas / Capital	69,015,144,464	68,750,208,303
TOTAL PASIVA	190,239,213,281	191,722,000,662
KONTROL (AKTIVA - PASIVA)	0	0

### Perhitungan Hasil Usaha

Perkiraan	PHU Akhir	PHU Awal
<b>3 - Pendapatan</b>		
07 - Pendapatan Usaha Pokok		
07.600 - Jasa Pinjaman	9,307,915,735	8,463,533,657
07.603 - Administrasi Pinjaman	546,759,300	499,991,800
07.604 - Administrasi Keterlambatan	307,815,732	277,730,929
Total Pendapatan Usaha Pokok	10,162,490,767	9,241,256,386
08 - Pendapatan Lain		
08.610 - Jasa Bank	689,346,709	634,933,393
08.611 - Jasa Simpanan Puskopdit	15,717,819	14,541,889
08.612 - Jasa SPD/Deviden	10,283,000	10,283,000
08.613 - Jasa Investasi Lainnya	0	0
08.614 - Jasa Simpanan pada koperasi lain	183,937,500	183,937,500
08.614.01 - Jasa Sibuhar SMA (NO)	0	0
08.614.02 - Jasa Sibuhar CU Sawr (NO)	0	0
08.615 - Jasa Deposito Bank	315,232,868	238,383,553
08.620 - Administrasi Keanggotaan	26,350,000	24,775,000
08.630 - Pendapatan Rupa-rupa	218,597,960	205,341,393
Total Pendapatan Lain	1,459,465,856	1,312,195,728
<b>TOTAL PENDAPATAN</b>	<b>11,621,956,623</b>	<b>10,553,452,114</b>
<b>4 - Biaya</b>		
09 - Beban Langsung Jasa		
09.700 - Jasa Simpanan	5,267,400,031	4,848,617,419
Total Beban Langsung Jasa	5,267,400,031	4,848,617,419
10 - Beban Organisasi		
10.710 - Rapat Pengurus & Pengawas	33,167,539	30,699,539
10.711 - Rapat Anggota Perwakilan	155,154,590	0
10.712 - Rapat Anggota Tahunan	346,847,012	260,135,259
10.713 - Uang Jasa Pengurus/Pengawas	205,820,000	185,075,000
10.714 - Rapat Pleno	14,559,850	11,457,850
10.717 - Permata & Asuransi	6,334,143	5,727,618
10.718 - Pendidikan & Sosial	163,061,524	89,447,984
Total Beban Organisasi	924,944,658	582,543,250
11 - Beban Operasional		
11.720 - Personalia	2,406,954,753	2,226,027,547
11.730 - Administrasi & Umum	830,282,289	746,954,260
11.732 - Transportasi	70,301,518	62,949,093
11.735 - Telepon, Listrik, Air	113,760,151	103,167,214
11.736 - Pemeliharaan gedung	42,109,100	5,693,000
11.740 - Beban Penyusutan Aktiva Tetap	345,960,485	315,992,107
11.749 - Penyisihan Piutang tak tertagih	1,188,181,028	1,086,995,665
11.750 - Pajak	19,475,174	18,049,174
Total Beban Operasional	5,017,024,498	4,565,828,060
<b>TOTAL BIAYA</b>	<b>11,209,369,187</b>	<b>9,996,988,729</b>
<b>SHU SEBELUM PAJAK</b>	<b>412,587,436</b>	<b>556,463,385</b>
<b>5 - Pajak</b>		

12 - Pajak		
12.800 - Pajak Badan	0	0
Total Pajak	0	0
SHU BERSIH	412,587,436	556,463,385
STATISTIK		
Jumlah Anggota	8,101	8,075
Jumlah Anggota Masuk Bulan Ini	63	80
Jumlah Anggota Keluar Bulan Ini	37	37
Jumlah Anggota Masuk Tahun Ini	1,054	991
Jumlah Anggota Keluar Tahun Ini	662	625
Jumlah Anggota Meninggal Bulan Ini	1	4
Jumlah Anggota Meninggal Tahun Ini	31	30
Jumlah Anggota Pria	3,377	3,367
Jumlah Anggota Wanita	4,724	4,708
Jumlah Anggota Peminjam Saat Ini	4,182	4,167
Peminjaman Baru Bulan Ini	280	302
Peminjaman Baru Tahun Ini	3,438	3,158
Total Simpanan Saham	66,369,001,636	65,960,189,526
Total Simpanan Non Saham	109,329,622,194	110,964,701,443
Penyaluran Pinjaman Bulan ini	4,679,250,000	7,203,200,000
Penyaluran Pinjaman Tahun ini	54,885,925,000	50,206,675,000
Penerimaan Angsuran Bulan Ini	4,488,338,443	4,325,040,282
Penerimaan Angsuran Tahun Ini	53,323,711,367	48,835,372,924
Penerimaan Jasa Bulan Ini	844,382,078	801,597,399
Penerimaan Jasa Tahun Ini	9,307,915,735	8,463,533,657

## LAMPIRAN

### 2

#### A. Data Hasil Wawancara Aspek Manajemen Koperasi Mulyo Agung

#### DAFTAR PERTANYAAN UNTUK ASPEK MANAJEMEN

No	Aspek	Nomor Urut Pertanyaan	Ya /Tidak
<b>1</b>	<b>MANAJEMEN UMUM</b>		
1.1	Apakah KSP/USP Koperasi memiliki visi, misi, dan tujuan yang jelas (dibuktikan dengan dokumen tertulis)	1	Ya
1.2	Apakah KSP/USP Koperasi telah memiliki rencana kerja jangka panjang minimal untuk 3 tahun ke depan dan dijadikan sebagai acuan KSP/USP Koperasi dalam menjalankan usahanya (dibuktikan dengan dokumen tertulis)	2	Ya
1.3	Apakah KSP/USP Koperasi memiliki rencana kerja tahunan yang digunakan sebagai dasar acuan kegiatan usaha selama 1 tahun (dibuktikan dengan dokumen tertulis)	3	Ya
1.4	Adakah kesesuaian antara rencana kerja jangka pendek dengan rencana jangka panjang (dibuktikan dengan dokumen tertulis)	4	Ya
1.5	Apakah visi, misi, tujuan, dan rencana kerja diketahui dan dipahami oleh pengurus, pengawas, pengelola, dan seluruh karyawan (dengan cara pengecekan silang)	5	Ya
1.6	Pengambilan keputusan yang bersifat operasional dilakukan oleh pengelola secara independen (konfirmasi kepada pengurus atau pengawas)	6	Ya
1.7	Pengurusan dan atau pengelolaan KSP/USP Koperasi memiliki komitmen untuk menangani permasalahan yang dihadapi serta melakukan tindakan perbaikan yang diperlukan	7	Ya

No	Aspek	Nomor Urut Pertanyaan	Ya /Tidak
1.8	KSP/USP Koperasi memiliki tata tertib kerja SDM yang meliputi disiplin kerja serta didukung sarana kerja yang memadai dalam melaksanakan pekerjaan (dibuktikan dengan dokumen tertulis dan pengecekan fisik sarana kerja)	8	Ya
1.9	Pengurus KSP/USP koperasi yang mengangkat pengelola, tidak mencampuri kegiatan operasional sehari-hari yang cenderung menguntungkan kepentingan sendiri, keluarga, atau kelompoknya sehingga dapat merugikan KSP/USP Koperasi (dilakukan konfirmasi kepada pengelola dan atau pengawas)	9	Ya
1.10	Anggota KSP/USP Koperasi sebagai pemilik mempunyai kemampuan untuk meningkatkan permodalan KSP/USP Koperasi sesuai dengan ketentuan yang berlaku (pengecekan silang dilakukan terhadap partisipasi modal anggota)	10	Ya
1.11	Pengurus, Pengawas, dan Pengelola KSP/USP Koperasi di dalam melaksanakan kegiatan operasional tidak melakukan hal-hal yang cenderung menguntungkan diri sendiri, keluarga, dan kelompoknya, atau berpotensi merugikan KSP/USP Koperasi (Konfirmasi dengan mitra kerja)	11	Ya
1.12	Pengurus melaksanakan fungsi pengawasan terhadap pelaksanaan tugas pengelola sesuai dengan tugas dan wewenangnya secara efektif (pengecekan silang kepada pengelola dan atau pengawas)	12	Ya
<b>2</b>	<b>Kelembagaan</b>		
2.1	Bagan organisasi yang ada telah mencerminkan seluruh kegiatan KSP/USP Koperasi dan tidak terdapat jabatan kosong atau pengungkapan jabatan. (dibuktikan dengan dokumen tertulis mengenai <i>job description</i> )	13	Ya



No	Aspek	Nomor Urut Pertanyaan	Ya /Tidak
2.2	KSP/USP Koperasi memiliki rincian tugas yang jelas untuk masing-masing karyawannya (yang dibuktikan dengan adanya dokumen tertulis tentang <i>job specification</i> )	14	Ya
2.3	Di dalam struktur kelembagaan KSP/USP Koperasi terdapat struktur yang melakukan fungsi sebagai dewan pengawas (yang dibuktikan dengan dokumen tertulis tentang struktur organisasi)	15	Ya
2.4	KSP/USP Koperasi terbukti mempunyai Standar Operasional dan Manajemen (SOM) dan standar operasional prosedur (SOP) (dibuktikan dengan dokumen tertulis tentang SOM dan SOP KSP/USP Koperasi)	16	Ya
2.5	KSP/USP Koperasi telah menjalankan kegiatannya sesuai SOM dan SOP KSP/USP Koperasi (pengecekan silang antara pelaksanaan kegiatan dengan SOM dan SOP-nya)	17	Ya
2.6	KSP/USP Koperasi mempunyai system pengamanan yang baik terhadap semua dokumen penting (dibuktikan dengan adanya system pengamanan dokumen penting berikut sarana penyimpanannya)	18	Ya
<b>3.</b>	<b>PERMODALAN</b>		
3.1	Tingkat pertumbuhan modal sendiri sama atau lebih besar dari tingkat pertumbuhan aset (dihitung berdasarkan data yang ada di neraca)	19	Ya
3.2	Tingkat pertumbuhan modal sendiri yang berasal dari anggota sekurang kurangnya sebesar 10% dibandingkan tahun sebelumnya (dihitung berdasarkan data yang ada di Neraca)	20	Ya
3.3	Penyisihan cadangan dari SHU sama atau lebih besar dari seperempat SHU tahun berjalan	21	Ya
3.4	Simpanan dan simpanan berjangka koperasi meningkat minimal 10% dari tahun sebelumnya	22	Tidak

No	Aspek	Nomor Urut Pertanyaan	Ya /Tidak
3.5	Investasi harta tetap dari investasi serta pendanaan ekspansi perkantoran dibiayai dengan modal sendiri (pengecekan silang dengan laporan sumber dan penggunaan dana)	23	Ya
<b>4</b>	<b>AKTIVA</b>		
4.1	Pinjaman dengan kolektibilitas lancer minimal sebesar 90% dari pinjaman yang diberikan (dibuktikan dengan laporan pengembalian pinjaman)	24	Ya
4.2	Setiap pinjaman yang diberikan didukung dengan anggunan yang nilainya sama atau lebih besar dari pinjaman yang diberikan kecuali pinjaman bagi anggota sampai 1 juta rupiah (dibuktikan dengan laporan pengembalian pinjaman)	25	Ya
4.3	Dana cadangan penghapusan pinjaman sama atau lebih besar dari jumlah pinjaman macet tahunan (dibuktikan dengan laporan kolektibilitas pinjaman dan cadangan penghapusan pinjaman)	26	Ya
4.4	Pinjaman macet tahun lalu dapat ditagih sekurang-kurangnya sepertiganya (dibuktikan dengan laporan penagihan pinjaman macet tahunan)	27	Ya
4.5	KSP/USP Koperasi menerapkan prosedur pinjaman dilaksanakan dengan efektif (pengecekan silang antara pelaksanaan prosedur pinjaman dengan SOP-nya termasuk BMPP)	28	Ya
4.6	KSP/USP Koperasi menerapkan prosedur pinjaman dan dilaksanakan dengan efektif (pengecekan silang antara pelaksanaan prosedur pinjaman dengan SOP-nya termasuk BMPP)	29	Ya
4.7	Dalam memberikan pinjaman KSP/USP Koperasi mengambil keputusan berdasarkan prinsip kehati-hatian (dibuktikan dengan risalah rapat komite)	30	Ya
4.8	Keputusan pemberi pinjaman dan atau penempatan dana dilakukan melalui komite (dibuktikan dengan risalah rapat komite)	31	Tidak

No	Aspek	Nomor Urut Pertanyaan	Ya /Tidak
4.9	Setelah pinjaman diberikan KSP/USP Koperasi melakukan pemantauan terhadap penggunaan pinjaman serta kemampuan dan kepatuhan anggota atau peminjam dalam memenuhi kewajibanya (dibuktikan dengan laporan monitoring)	32	Ya
4.10	KSP/USP Koperasi melakukan peninjauan, penilaian, dan pengikatan terhadap anggunan (dibuktikan dengan dokumen pengikatan dan atau penyerahan anggunan)	33	Ya
<b>5</b>	<b>LIKUIDITAS</b>		
5.1	Memiliki kebijakan tertulis mengenai pengendalian likuiditas (dibuktikan dengan dokumen tertulis mengenai perencanaan usaha)	34	Ya
5.2	Memiliki fasilitas pinjaman yang akan diterima dari lembaga lain untuk menjaga likuiditasnya (dibuktikan dengan dokumen tertulis mengenai kerjasama pendanaan dari lembaga keuangan lain)	35	Ya
5.3	Memiliki pedoman administrasi yang efektif untuk memantau kewajiban yang jatuh tempo (dibuktikan dengan dokumen tertulis mengenai skedul penghimpunan simpanan dan pemberian pinjaman)	36	Ya
5.4	Memiliki kebijakan penghimpunan simpanan dan pemberian pinjaman sesuai dengan kondisi keuangan KSP/USP koperasi (dibuktikan dengan kebijakan tertulis)	37	Ya
5.5	Memiliki system informasi manajemen yang memadai untuk pemantauan likuiditas (dibuktikan dengan dokumen tertulis berupa system pelaporan penghimpunan simpanan dan pemberi pinjaman)	38	Ya

**B. Data Hasil Wawancara Aspek Manajemen Kopdit Kosayu**

No	Aspek	Nomor Urut Pertanyaan	Ya /Tidak
<b>1</b>	<b>MANAJEMEN UMUM</b>		
1.1	Apakah KSP/USP Koperasi memiliki visi, misi, dan tujuan yang jelas (dibuktikan dengan dokumen tertulis)	1	Ya
1.2	Apakah KSP/USP Koperasi telah memiliki rencana kerja jangka panjang minimal untuk 3 tahun ke depan dan dijadikan sebagai acuan KSP/USP Koperasi dalam menjalankan usahanya (dibuktikan dengan dokumen tertulis)	2	Tidak
1.3	Apakah KSP/USP Koperasi memiliki rencana kerja tahunan yang digunakan sebagai dasar acuan kegiatan usaha selama 1 tahun (dibuktikan dengan dokumen tertulis)	3	Ya
1.4	Adakah kesesuaian antara rencana kerja jangka pendek dengan rencana jangka panjang (dibuktikan dengan dokumen tertulis)	4	Tidak
1.5	Apakah visi, misi, tujuan, dan rencana kerja diketahui dan dipahami oleh pengurus, pengawas, pengelola, dan seluruh karyawan (dengan cara pengecekan silang)	5	Ya
1.6	Pengambilan keputusan yang bersifat operasional dilakukan oleh pengelola secara independen (konfirmasi kepada pengurus atau pengawas)	6	Ya
1.7	Pengurusan dan atau pengelolaan KSP/USP Koperasi memiliki komitmen untuk menangani permasalahan yang dihadapi serta melakukan tindakan perbaikan yang diperlukan	7	Ya
1.8	KSP/USP Koperasi memiliki tata tertib kerja SDM yang meliputi disiplin kerja serta didukung sarana kerja yang memadai dalam melaksanakan pekerjaan (dibuktikan dengan dokumen tertulis dan pengecekan fisik sarana kerja)	8	Ya

No	Aspek	Nomor Urut Pertanyaan	Ya /Tidak
1.9	Pengurus KSP/USP koperasi yang mengangkat pengelola, tidak mencampuri kegiatan operasional sehari-hari yang cenderung menguntungkan kepentingan sendiri, keluarga, atau kelompoknya sehingga dapat merugikan KSP/USP Koperasi (dilakukan konfirmasi kepada pengelola dan atau pengawas)	9	Ya
1.10	Anggota KSP/USP Koperasi sebagai pemilik mempunyai kemampuan untuk meningkatkan permodalan KSP/USP Koperasi sesuai dengan ketentuan yang berlaku (pengecekan silang dilakukan terhadap partisipasi modal anggota)	10	Ya
1.11	Pengurus, Pengawas, dan Pengelola KSP/USP Koperasi di dalam melaksanakan kegiatan operasional tidak melakukan hal-hal yang cenderung menguntungkan diri sendiri, keluarga, dan kelompoknya, atau berpotensi merugikan KSP/USP Koperasi (Konfirmasi dengan mitra kerja)	11	Ya
1.12	Pengurus melaksanakan fungsi pengawasan terhadap pelaksanaan tugas pengelola sesuai dengan tugas dan wewenangnya secara efektif (pengecekan silang kepada pengelola dan atau pengawas)	12	Ya
<b>2</b>	<b>Kelembagaan</b>		
2.1	Bagan organisasi yang ada telah mencerminkan seluruh kegiatan KSP/USP Koperasi dan tidak terdapat jabatan kosong atau pengungkapan jabatan. (dibuktikan dengan dokumen tertulis mengenai <i>job description</i> )	13	Ya
2.2	KSP/USP Koperasi memiliki rincian tugas yang jelas untuk masing-masing karyawannya (yang dibuktikan dengan adanya dokumen tertulis tentang <i>job specification</i> )	14	Ya

No	Aspek	Nomor Urut Pertanyaan	Ya /Tidak
2.3	Di dalam struktur kelembagaan KSP/USP Koperasi terdapat struktur yang melakukan fungsi sebagai dewan pengawas (yang dibuktikan dengan dokumen tertulis tentang struktur organisasi)	15	Ya
2.4	KSP/USP Koperasi terbukti mempunyai Standar Operasional dan Manajemen (SOM) dan standar operasional prosedur (SOP) (dibuktikan dengan dokumen tertulis tentang SOM dan SOP KSP/USP Koperasi)	16	Ya
2.5	KSP/USP Koperasi telah menjalankan kegiatannya sesuai SOM dan SOP KSP/USP Koperasi (pengecekan silang antara pelaksanaan kegiatan dengan SOM dan SOP-nya)	17	Ya
2.6	KSP/USP Koperasi mempunyai system pengamanan yang baik terhadap semua dokumen penting (dibuktikan dengan adanya system pengamanan dokumen penting berikut sarana penyimpanannya)	18	Ya
<b>3.</b>	<b>PERMODALAN</b>		
3.1	Tingkat pertumbuhan modal sendiri sama atau lebih besar dari tingkat pertumbuhan aset (dihitung berdasarkan data yang ada di neraca)	19	Ya
3.2	Tingkat pertumbuhan modal sendiri yang berasal dari anggota sekurang kurangnya sebesar 10% dibandingkan tahun sebelumnya (dihitung berdasarkan data yang ada di Neraca)	20	Ya
3.3	Penyisihan cadangan dari SHU sama atau lebih besar dari seperempat SHU tahun berjaan	21	Ya
3.4	Simpanan dan simpanan berjangka koperasi meningkat minimal 10% dari tahun sebelumnya	22	Ya
3.5	Investasi harta tetap dari investasi serta pendanaan ekspansi perkantoran dibiayai dengan modal sendiri (pengecekan silang dengan laporan sumber dan penggunaan dana)	23	Ya

No	Aspek	Nomor Urut Pertanyaan	Ya /Tidak
<b>4</b>	<b>AKTIVA</b>		
4.1	Pinjaman dengan kolektibilitas lancar minimal sebesar 90% dari pinjaman yang diberikan (dibuktikan dengan laporan pengembalian pinjaman)	24	Tidak
4.2	Setiap pinjaman yang diberikan didukung dengan anggunan yang nilainya sama atau lebih besar dari pinjaman yang diberikan kecuali pinjaman bagi anggota sampai 1 juta rupiah (dibuktikan dengan laporan pengembalian pinjaman)	25	Ya
4.3	Dana cadangan penghapusan pinjaman sama atau lebih besar dari jumlah pinjaman macet tahunan (dibuktikan dengan laporan kolektibilitas pinjaman dan cadangan penghapusan pinjaman)	26	Tidak
4.4	Pinjaman macet tahun lalu dapat ditagih sekurang-kurangnya sepertiganya (dibuktikan dengan laporan penagihan pinjaman macet tahunan)	27	Tidak
4.5	KSP/USP Koperasi menerapkan prosedur pinjaman dilaksanakan dengan efektif (pengecekan silang antara pelaksanaan prosedur pinjaman dengan SOP-nya termasuk BMPP)	28	Ya
4.6	KSP/USP Koperasi menerapkan prosedur pinjaman dan dilaksanakan dengan efektif (pengecekan silang antara pelaksanaan prosedur pinjaman dengan SOP-nya termasuk BMPP)	29	Ya
4.7	Dalam memberikan pinjaman KSP/USP Koperasi mengambil keputusan berdasarkan prinsip kehati-hatian (dibuktikan dengan risalah rapat komite)	30	Ya
4.8	Keputusan pemberi pinjaman dan atau penempatan dana dilakukan melalui komite (dibuktikan dengan risalah rapat komite)	31	Ya

No	Aspek	Nomor Urut Pertanyaan	Ya /Tidak
4.9	Setelah pinjaman diberikan KSP/USP Koperasi melakukan pemantauan terhadap penggunaan pinjaman serta kemampuan dan kepatuhan anggota atau peminjam dalam memenuhi kewajibanya (dibuktikan dengan laporan monitoring)	32	Ya
4.10	KSP/USP Koperasi melakukan peninjauan, penilaian, dan pengikatan terhadap anggunan (dibuktikan dengan dokumen pengikatan dan atau penyerahan anggunan)	33	Ya
<b>5</b>	<b>LIKUIDITAS</b>		
5.1	Memiliki kebijakan tertulis mengenai pengendalian likuiditas (dibuktikan dengan dokumen tertulis mengenai perencanaan usaha)	34	Tidak
5.2	Memiliki fasilitas pinjaman yang akan diterima dari lembaga lain untuk menjaga likuiditasnya (dibuktikan dengan dokumen tertulis mengenai kerjasama pendanaan dari lembaga keuangan lain)	35	Tidak
5.3	Memiliki pedoman administrasi yang efektif untuk memantau kewajiban yang jatuh tempo (dibuktikan dengan dokumen tertulis mengenai skedul penghimpunan simpanan dan pemberian pinjaman)	36	Ya
5.4	Memiliki kebijakan penghimpunan simpanan dan pemberian pinjaman sesuai dengan kondisi keuangan KSP/USP koperasi (dibuktikan dengan kebijakan tertulis)	37	Ya
5.5	Memiliki system informasi manajemen yang memadai untuk pemantauan likuiditas (dibuktikan dengan dokumen tertulis berupa system pelaporan penghimpunan simpanan dan pemberi pinjaman)	38	Ya