

**NERACA KOMPERATIF**  
**KOPERASI SIMPAN PINJAM KARYA UTAMA JAWA JAWA TIMUR**  
**POSISI, 30 DESEMBER 2017**

NO.	ASET	TAHUN 2017	TAHUN 2016	NAIK (%)	NO	KEWAJIBAN & EKUITAS	TAHUN 2017	TAHUN 2016	NAIK (%)
1.1.01	Kas	91.463.500	66.644.700	37,24	2.1.01	Simp sukarela/tabungan	740.170.025	639.926.354	15,66
1.1.02	Tabungan bank&koperasi lain	503.142.724	644.202.942	(21,90)	2.1.02	Simpanan berjangka	492.000.000	445.000.000	10,56
1.1.03	Piutang anggota	4.468.515.000	4.348.415.300	2,76	2.1.03	Pinjaman pihak ke 3	2.628.159.700	2.703.526.100	(2,79)
1.1.04	Cad. penghapusan piutang	(213.800.465)	(236.276.060)	(9,51)	2.1.04	Kewajiban lancar	33.455.400	33.455.400	-
1.1.05	Uang muka biaya	4.100.000	4.163.000	(1,51)	2.1.05	Dana-dana shu	78.412.334	195.818.815	-
						Jumlah kewajiban lancar	3.972.197.459	4.017.726.669	(1,13)
	Jumlah aset lancar	4.853.420.759	4.827.149.882	0,54	2.2.01	Pinjaman jangka panjang	-	-	-
1.2.01	Investasi jangka panjang	-	-	-	2.2.02	Kewajiban jangka panjang	-	-	-
1.2.02	Agunan diambil alih	-	-	-	2.2.03	Cadangan jangka panjang	-	-	-
	Jumlah aset tidak lancar	-	-	-		Jml kewajiban jk. panjang	-	-	-
1.3.01	Tanah	59.550.000	59.550.000	-		Jumlah kewajiban	3.972.197.459	4.017.726.669	(1,13)
1.3.02	Gedung kantor	84.000.000	84.000.000	-	3.1.01	Simpanan pokok	76.600.000	69.647.500	9,98
1.3.03	Akml. penyusutan gedung	(26.131.102)	(25.084.006)	4,17	3.1.02	Simpanan wajib	426.579.000	418.396.200	1,96
1.3.04	Inventaris kantor	53.658.100	53.658.100	-	3.1.03	Modal donasi/hibah	-	-	-
1.3.05	Akml. penyusutan inventaris	(47.542.223)	(40.811.579)	16,49	3.1.04	Modal penyertaan	-	-	-
1.3.06	Kendaraan kantor	-	-	-	3.1.05	Cadangan umum	287.737.882	247.448.444	16,28
1.3.07	Akml. penyusutan kendaraan	-	-	-	3.1.06	Cadangan tujuan	30.560.678	29.560.000	3,39
	Jumlah aset tetap	123.534.775	131.312.515	(5,92)	3.1.07	SHU tahun berjalan	183.280.515	175.685.584	4,32
1.40.1	Aset lain-lain	-	-	-		Jumlah ekuitas	1.004.758.075	940.735.728	6,81
	Total aset	4.976.955.534	4.958.462.397	0,37		Total kewajiban + ekuitas	4.976.955.534	4.958.462.397	0,37

Purworejo - Pasuruan, 25 Januari 2018

  
**H. ACHMAD SUKADI, SH**  
 Ketua

  
**H. MISRIYANTO**  
 Sekretaris

  
**H. SUDIRMAN, S.Sos**  
 Bendahara

Lampiran 2

PERHITUNGAN HASIL USAHA  
KOPERASI SIMPAN PINJAM KARYA UTAMA JAYA JAWA TIMUR  
PERIODE : 1 JANUARI 2017 s/d 31 DESEMBER 2017

URAIAN	TAHUN 2017 (Rp.)	TAHUN 2016 (Rp.)	NAIK %
1	2	3	4
<b>I PENDAPATAN DAN BEBAN OPERASIONAL</b>			
<b>A. Pendapatan Operasional</b>			
1. Pendapatan Usaha ✓			
a. Bunga atas pinjaman yang diberikan	1.182.365.900	1.113.063.200	6,23
b. Provisi pinjaman	174.925.400	149.175.000	17,26
c. Administrasi pinjaman	-	1.060.000	(100,00)
d. Bunga tabungan bank dan koperasi	713.638	27.213.638	(97,38)
Jumlah (1)	1.358.004.938	1.290.511.838	5,23
2. Pendapatan operasional lainnya	26.594.600	7.562.467	251,67
Jumlah A (1 + 2)	1.384.599.538	1.298.074.305	6,67
<b>B. Beban Operasional</b>			
1. Beban bunga ✓			
a. Simpanan sukarela dan berjangka	133.580.570	139.427.087	(4,19)
b. Pinjaman diterima	592.331.000	515.070.500	15,00
c. Administrasi pinjaman diterima	-	-	-
d. Provisi/komisi pinjaman diterima	-	-	-
Jumlah (1)	725.911.570	654.497.587	10,91
2. Beban operasional			
a. Administrasi dan umum	458.811.651	434.503.051	5,59
b. Organisasi	15.580.000	20.930.000	(25,56)
c. Operasional lainnya	2.144.000	7.400.000	(71,03)
Jumlah (2)	476.535.651	462.833.051	2,96
Jumlah B (1 + 2)	1.202.447.221	1.117.330.638	7,62
<b>C. Hasil operasional (A - B)</b>	182.152.317	180.743.667	0,78
<b>II PENDAPATAN DAN BEBAN NON OPERASIONAL</b>			
<b>D. Pendapatan non operasional</b>			
a. Penyertaan	-	-	-
b. Keuntungan penjualan aktiva tetap	-	-	-
c. Pendapatan lainnya	1.753.600	487.917	259,41
Jumlah D	1.753.600	487.917	259,41
<b>E. Beban non operasional</b>			
a. Penyertaan	-	-	-
b. Kerugian penjualan aktiva tetap	-	-	-
c. Beban lainnya	625.402	5.546.000	(88,72)
Jumlah E	625.402	5.546.000	(88,72)
<b>F. Hasil non operasional (D - E)</b>	1.128.198	(5.058.083)	(122,30)
<b>III SHU SEBELUM PAJAK (C + F)</b>	183.280.515	175.685.584	4,32
<b>IV BEBAN PAJAK</b>	-	-	-
<b>V SISA HASIL USAHA (III - IV)</b>	183.280.515	175.685.584	4,32



Ketua  
*[Signature]*  
H. ACHMAD SUKADI, SH

Sekretaris  
*[Signature]*  
H. MISRIYANTO

Purworejo - Pasuruan, 25 Januari 2018  
Bendahara  
*[Signature]*  
H. SUDIRMAN, S.Sos

Lampiran 3

LAPORAN ARUS KAS  
KOPERASI SIMPAN PINJAM KARYA UTAMA JAYA JAWA TIMUR  
POSISI TAHUN 2016 dan TAHUN 2017

KETERANGAN	TAHUN 2017	TAHUN 2016
<b>Arus Kas Masuk</b>		
Saldo awal	66.644.700	74.395.150
1. Penerimaan Operasional :		
a. Penerimaan pendapatan bunga	647.596.200	487.853.250
b. Penerimaan pendapatan administrasi	72.871.000	17.158.000
c. Penerimaan angsuran pokok pinjaman	4.067.643.000	3.816.819.300
d. Operasional lainnya	29.164.900	13.181.650
2. Penerimaan Investasi :		
a. Penerimaan tabkop/Simpanan sukarela	741.020.950	740.199.950
b. Penerimaan sjangka/bank	275.000.000	109.000.000
c. Simpanan tanggung renteng	-	-
d. Penjualan aset tetap	10.533.150	58.300.000
e. Investasi lainnya	-	-
3. Penerimaan pendanaan :		
a. Penerimaan simpanan pokok	-	400.000
b. Penerimaan simpanan wajib	-	4.400.000
c. Penerimaan hibah/modal sumbangan	-	-
d. Pinjaman bank/lembaga keuangan lain	1.359.250.000	1.125.362.500
e. Pendanaan lain	511.741.800	380.392.384
Jumlah penerimaan kas /	7.714.821.000	6.753.067.034
<b>Total arus kas masuk</b>	<b>7.781.465.700</b>	<b>6.827.462.184</b>
<b>Arus Kas Keluar</b>		
1. Pengeluaran operasional		
a. Pemberian pinjaman	4.837.000.000	3.964.500.000
b. Pembayaran beban perkoperasian	78.682.300	-
c. Pembayaran beban usaha	300.772.800	299.729.254
d. Pembayaran pajak	3.927.600	176.495
e. Operasional lainnya	4.494.600	-
2. Pengeluaran investasi		
a. Pengembalian takop/simpanan sukarela	881.511.000	787.907.500
b. Pengembalian sjangka	201.500.000	141.800.000
c. Pembelian aset tetap	-	3.200.000
d. Investasi lainnya/bank	-	-
3. Pengeluaran pendanaan		
a. Pengembalian simpanan pokok	68.998.500	-
b. Pengembalian simpanan wajib	-	-
c. Pengembalian hutang bank	1.068.845.400	1.163.574.000
d. Pembagian SHU	-	-
e. Pendanaan lainnya	444.270.000	399.930.235
Jumlah pengeluaran kas dan	7.690.002.200	6.760.817.484
Saldo akhir	91.463.500	66.644.700

Purworejo - Pasuruan, 25 Januari 2018



Ketua

EMAD SUKADI, SH

Pengurus  
Sekretaris

H. MISRIYANTO

Bendahara

H. SUDIRMAN, S.Sos

Lampiran 4

PERUBAHAN EKUITAS KOPERASI SIMPAN PINJAM KARYA UTAMA JAWA JAWA TIMUR POSISI TAHUN 2016 dan TAHUN 2017										
KETERANGAN	SIMPANAN POKOK	SIMPANAN WAJIB	MODAL HIBAH/ DONASI	MODAL PENYERTAAN	CADANGAN	SHU TAHUN LALU (BELUM DIBAGI)	SHU TAHUN BERJALAN	JUMLAH EKUITAS	TAHUN 2017	
									Saldo awal 2017	Saldo akhir 2017
	69.647.500	418.396.200	-	-	277.006.444	-	175.685.584	940.735.728	69.647.500	76.600.000
	6.952.500	8.182.800	-	-	41.292.116	-	7.594.931	64.022.347	6.952.500	426.579.000
	-	-	-	-	-	-	-	-	-	-
	-	-	-	-	318.298.560	-	183.280.515	1.004.758.075	-	76.600.000
KETERANGAN										
	SIMPANAN POKOK	SIMPANAN WAJIB	MODAL HIBAH/ /DONASI	MODAL PENYERTAAN	CADANGAN	SHU TAHUN LALU (BELUM DIBAGI)	SHU TAHUN BERJALAN	JUMLAH EKUITAS		
	Saldo awal 2016	78.700.000	154.100.000	-	201.607.113	-	169.367.383	603.774.476		
	Kenakan	-	264.296.200	-	75.399.331	-	6.318.221	336.961.252		
	Penurunan	9.052.500	-	-	-	-	-	-		
	Saldo akhir 2016	69.647.500	418.396.200	-	277.006.444	-	175.685.584	940.735.728		

## Lampiran 5

KOPERASI SIMPAN PINJAM KARYA UTAMA JAYA JAWA TIMUR  
 ANALISA RASIO  
 POSISI, 30 DESEMBER 2017

Lampiran 1

KETERANGAN	Lalu	Laporan		
	Prosentase	Nominal		Prosentase
<b>LIKUIDITAS</b>				
a <u>Asset lancar</u> Kewajiban lancar	120,15%	<u>4.853.420.759</u> 3.972.197.459	x 100 =	122,18%
b <u>Kas+Simp jangka pendek+Piutang</u> Kewajiban lancar	125,92%	<u>5.063.121.224</u> 3.972.197.459	x 100 =	127,46%
c <u>Kas + Setara kas</u> Kewajiban lancar	11,26%	<u>710.847.642</u> 3.972.197.459	x 100 =	17,90%
<b>SOLVABILITAS</b>				
a <u>Total aset</u> Total kewajiban	123,41%	<u>4.976.955.534</u> 3.972.197.459	x 100 =	125,29%
b <u>Ekuitas (Modal)</u> Aset tetap	556,70%	<u>1.004.758.075</u> 131.312.515	x 100 =	765,17%
c <u>Aset tetap</u> Kewajiban jangka panjang	0,00%	<u>131.312.515</u> -	x 100 =	0,00%
<b>RENTABILITAS</b>				
a ROA (Return on Aset) <u>Sisa Hasil Usaha</u> Total aset	3,54%	<u>183.280.515</u> 4.976.955.534	x 100 =	3,68%
b ROE (Return on Ekuitas) <u>Sisa Hasil Usaha</u> Ekuitas (Modal)	18,68%	<u>183.280.515</u> 1.004.758.075	x 100 =	18,24%
c ROI (Return on Invesment) <u>Sisa Hasil Usaha</u> Piutang yang diberikan	4,04%	<u>183.280.515</u> 4.468.515.000	x 100 =	4,10%
d BOPO (Beban Operasional/ Pendapatan Operasional) <u>Beban usaha</u> Pendapatan	86,47%	<u>1.203.072.623</u> 1.386.353.138	x 100 =	86,78%
e <u>Sisa Hasil Usaha</u> Pendapatan	13,53%	<u>183.280.515</u> 1.386.353.138	x 100 =	13,22%

Lampiran 6

**PENILAIAN ASPEK MANAJEMEN KOPERASI SIMPAN PINJAM "KARYA UTAMA JAYA" JAWA TIMUR BERDASARKAN PERTATURAN DEPUTI BIDANG PENGAWASAN KEMENTERIAN KOPERASI DAN USAHA KECIL DAN MENENGAH REPUBLIK INDONESIA NOMOR 01/ PER/ DEP. 6/ III/ 2016**

Nama : H. ACH. SUKADI

Jabatan : KETUA

No. Telp : 081358700500

Paraf


Note : Mohon diberikan checklist (V) pada jawaban yang dipilih

NO.	ASPEK YANG DINILAI	JAWABAN	
		YA	TIDAK
<b>MANAJEMEN UMUM</b>			
1	Apakah KSP/USP memiliki visi dan misi serta tujuan yang jelas. (dibuktikan dengan dokumen tertulis)	✓	
2	Apakan KSP/USP telah memiliki rencana kerja jangka panjang minimal 3(tiga) tahun ke depan dan dijadikan sebagai acuan KSP/USP dalam menjalankan usahanya.(dibuktikan dengan dokumen tertulis)		✓
3	Apakah KSP/USP memiliki rencana kerja tahunan yang digunakan sebagai dasar acuan kegiatan usaha selama 1 (satu) tahun.(dibuktikan dengan dokumen tertulis)	✓	
4	Apakah ada kesesuaian antara rencana kerja jangka pendek dengan jangka panjang.(dibuktikan dengan dokumen tertulis)		✓
5	Apakah visi, misi, tujuan serta rencana kerja diketahui dan dipahami oleh pengurus, pengawas, pengelolaan serta seluruh karyawan	✓	
6	Pengambilan keputusan yang bersifat operasional dilakukan oleh pengelolasecara independen.	✓	
7	Pengurus dan atau pengelola KSP/USP mempunyai komitmen untuk menangani permasalahan yang dihadapi serta melakukan tindakan perbaikanyang diperlukan.	✓	
8	KSP/USP memiliki tata tertib kerja SDM yang meliputi disiplin kerja serta didukung sarana kerja yang memadai dalam melaksanakan pekerjaan.(dibuktikan dengan dokumen tertulis)	✓	
9	Pengurus KSP/USP yang mengangkat pengelola, tidak mencampuri kegiatan operasional sehari-hari yang cenderung menguntungkan kepentingan sendiri, keluarga, atau kelompoknya sehingga bisa merugikan KSP/USP.	✓	
10	Anggota KSP/USP sebagai pemilik memiliki kemampuan untuk meningkatkan permodalan KSP/USP sesuai ketentuan yang berlaku.		✓

NO.	ASPEK YANG DINILAI	JAWABAN	
		YA	TIDAK
11	Pengurus, Pengawas serta Pengelola KSP/USP dalam melaksanakan kegiatan operasional tidak melakukan hal-hal yang cenderung menguntungkan diri sendiri, keluarga, serta kelompoknya, atau potensi merugikan KSP/USP.	✓	
12	Pengurus melaksanakan fungsi pengawasan terhadap pelaksanaan tugas pengelola sesuai dengan tugas dan wewenang secara efektif.	✓	
<b>KELEMBAGAAN</b>			
1	Bagian organisasi yang mencerminkan seluruh kegiatan KSP/USP Koperasi dan tidak terdapat jabatan kosong atau perangkap jabatan. (dibuktikan dengan dokumen tertulis mengenai struktur organisasi dan job description)	✓	
2	KSP/USP Koperasi memiliki rincian tugas yang jelas untuk masing-masing karyawannya. (dibuktikan dengan dokumen tertulis mengenai job specification)	✓	
3	Di dalam struktur kelembagaan KSP/USP Koperasi terdapat struktur yang melakukan fungsi sebagai dewan pengawas.	✓	
4	KSP/USP terbukti memiliki Standart Operasional Manajemen (SOM) dan Standar Operasional Prosedur (SOP).( dibuktikan dengan bukti tertulis tentang SOM dan SOP KSP/USP Koperasi)	✓	
5	KSP/USP telah menjalankan kegiatannya sesuai SOM dan SOP Koperasi.	✓	
6	KSP/USP Koperasi memiliki system pengamanan yang baik terhadap semua dokumen penting.	✓	
<b>MANAJEMEN PERMODALAN</b>			
1	Tingkat permodalan sendiri sama atau lebih besar dari tingkat pertumbuhan aset.		✓
2	Tingkat pertumbuhan modal sendiri yang berasal dari anggota sekurang-kurangnya 10% dibandingkan tahun sebelumnya.	✓	
3	Penyisihan cadangan SHU sama atau lebih besar dari seperempat SHU tahun berjalan.		✓
4	Simpanan dan simpanan berjangka koperasi meningkat minimal 10% dari tahun sebelumnya.	✓	
5	Investasi harga tetap dari inventaris serta pendanaan ekspansi perkantoran dibiayai dengan modal sendiri.		✓

NO.	ASPEK YANG DINILAI	JAWABAN	
		YA	TIDAK
<b>MANAJEMEN AKTIVA</b>			
1	Pinjaman dengan kolektibilitas lancar minimal sebesar 90% dari pinjaman yang diberikan. (dibuktikan dengan laporan pengembalian pinjaman)	✓	
2	Setiap pinjaman yang diberikan didukung dengan agunan yang nilainya sama atau lebih besar dari pinjaman yang diberikan kecuali pinjaman untuk anggota sampai dengan 1 juta rupiah. (dibuktikan dengan laporan pinjaman dan daftar agunannya)	✓	
3	Dana cadangan penghapusan pinjaman sama atau lebih besar dari jumlah pinjaman macet tahunan. (dibuktikan dengan laporan kolektibilitas pinjaman dan cadangan penghapusan pinjaman)	✓	
4	Pinjaman macet tahun lalu bisa ditagih sekurang-kurangnya sepertiganya. (dibuktikan dengan laporan penagihan pinjaman macet tahunan)		✓
5	KSP/USP Koperasi menerapkan prosedur pinjaman dilakukan dengan efektif.	✓	
6	KSP/USP Koperasi menerapkan prosedur pinjaman dan dilaksanakan dengan efektif.	✓	
7	Dalam memberikan pinjaman KSP/USP Koperasi mengambil keputusan berdasarkan prinsip sehari-hari.	✓	
8	Keputusan pemberi pinjaman dan atau penempatan dana dilakukan melalui komite.	✓	
9	Setelah pinjaman diberikan KSP/USP Koperasi melakukan pemantauan terhadap penggunaan pinjaman serta kemampuan dan kepatuhan anggota atau peminjam dalam memenuhi kewajibannya.	✓	
10	KSP/USP Koperasi melakukan peninjauan, penilaian dan peningkatan terhadap agunannya.	✓	




NO.	ASPEK YANG DINILAI	JAWABAN	
		YA	TIDAK
<b>MENEJEMEN LIKUIDITAS</b>			
1	Memiliki kebijakan tertulis mengenai pngendalian likuiditas. (dibuktikan dengan dokumen tertulis mengenai perencanaan usaha)		✓
2	Mempunyai fasilitas pinjaman yang akan diterima dari lembaga lain untuk menjaga likuiditasnya.(dibuktikan dengan dokumen tertulis mengenai kerjasama pendaan dari lembaga keuangan lainnya)		✓
3	Memiliki pedoman administrasi yang efektif untuk memantau kewajiban yang jatuh tempo. (dibuktikandengan adanya dokumen tertulis mengenai skedul penghimpunan simpanan dan pemberian pinjaman)	✓	
4	Memiliki kebijakan penghimpunan simpanan dan pemberian pinjaman pinjaman sesuai dengan kondisi keuangan KSP/USP Koperasi. (dibuktikan dengan kebijakan tertulis)	✓	
5	Memiliki sistem informasi menejemen yang memadai untuk pemantauan likuiditas. (dibuktikan dengan dokumen tertulis berupa sistem pelaporan penghimpunan simpan dan pemberian pinjaman)	✓	

Lampiran 7

**PENILAIAN ASPEK MANAJEMEN KOPERASI SIMPAN PINJAM "KARYA UTAMA JAYA" JAWA TIMUR BERDASARKAN PERTATURAN DEPUTI BIDANG PENGAWASAN KEMENTERIAN KOPERASI DAN USAHA KECIL DAN MENENGAH REPUBLIK INDONESIA NOMOR 01/ PER/ DEP. 6/ III/ 2016**

Nama : H. ZAINAL MILAL  
 Jabatan : PENBURUS KOPEKASI  
 No. Telp : 085 608 297 666

Paraf


**Note : Mohon diberikan checklist (V) pada jawaban yang dipilih**

NO.	ASPEK YANG DINILAI	JAWABAN	
		YA	TIDAK
<b>MANAJEMEN UMUM</b>			
1	Apakah KSP/USP memiliki visi dan misi serta tujuan yang jelas. (dibuktikan dengan dokumen tertulis)	✓	
2	Apakah KSP/USP telah memiliki rencana kerja jangka panjang minimal 3(tiga) tahun ke depan dan dijadikan sebagai acuan KSP/USP dalam menjalankan usahanya.(dibuktikan dengan dokumen tertulis)		✓
3	Apakah KSP/USP memiliki rencana kerja tahunan yang digunakan sebagai dasar acuan kegiatan usaha selama 1 (satu) tahun.(dibuktikan dengan dokumen tertulis)	✓	
4	Apakah ada kesesuaian antara rencana kerja jangka pendek dengan jangka panjang.(dibuktikan dengan dokumen tertulis)		✓
5	Apakah visi, misi, tujuan serta rencana kerja diketahui dan dipahami oleh pengurus, pengawas, pengelola serta seluruh karyawan	✓	
6	Pengambilan keputusan yang bersifat operasional dilakukan oleh pengelolasecara independen.	✓	
7	Pengurus dan atau pengelola KSP/USP mempunyai komitmen untuk menangani permasalahan yang dihadapi serta melakukan tindakan perbaikanyang diperlukan.	✓	
8	KSP/USP memiliki tata tertib kerja SDM yang meliputi disiplin kerja serta didukung sarana kerja yang memadai dalam melaksanakan pekerjaan.(dibuktikan dengan dokumen tertulis)	✓	
9	Pengurus KSP/USP yang mengangkat pengelola, tidak mencampuri kegiatan operasional sehari-hari yang cenderung menguntungkan kepentingan sendiri, keluarga, atau kelompoknya sehingga bisa merugikan KSP/USP.	✓	
10	Anggota KSP/USP sebagai pemilik memiliki kemampuan untuk meningkatkan permodalan KSP/USP sesuai ketentuan yang berlaku.		✓

NO.	ASPEK YANG DINILAI	JAWABAN	
		YA	TIDAK
11	Pengurus, Pengawas serta Pengelola KSP/USP dalam melaksanakan kegiatan operasional tidak melakukan hal-hal yang cenderung menguntungkan diri sendiri, keluarga, serta kelompoknya, atau potensi merugikan KSP/USP.	✓	
12	Pengurus melaksanakan fungsi pengawasan terhadap pelaksanaan tugas pengelola sesuai dengan tugas dan wewenang secara efektif.	✓	
<b>KELEMBAGAAN</b>			
1	Bagian organisasi yang mencerminkan seluruh kegiatan KSP/USP Koperasi dan tidak terdapat jabatan kosong atau perangkap jabatan. (dibuktikan dengan dokumen tertulis mengenai struktur organisasi dan job description)	✓	
2	KSP/USP Koperasi memiliki rincian tugas yang jelas untuk masing-masing karyawannya. (dibuktikan dengan dokumen tertulis mengenai job specification)	✓	
3	Di dalam struktur kelembagaan KSP/USP Koperasi terdapat struktur yang melakukan fungsi sebagai dewan pengawas.	✓	
4	KSP/USP terbukti memiliki Standart Operasional Manajemen (SOM) dan Standar Operasional Prosedur (SOP). (dibuktikan dengan bukti tertulis tentang SOM dan SOP KSP/USP Koperasi)	✓	
5	KSP/USP telah menjalankan kegiatannya sesuai SOM dan SOP Koperasi.	✓	
6	KSP/USP Koperasi memiliki system pengamanan yang baik terhadap semua dokumen penting.	✓	
<b>MANAJEMEN PERMODALAN</b>			
1	Tingkat permodalan sendiri sama atau lebih besar dari tingkat pertumbuhan aset.		✓
2	Tingkat pertumbuhan modal sendiri yang berasal dari anggota sekurang-kurangnya 10% dibandingkan tahun sebelumnya.	✓	
3	Penyisihan cadangan SHU sama atau lebih besar dari seperempat SHU tahun berjalan.		✓
4	Simpanan dan simpanan berjangka koperasi meningkat minimal 10% dari tahun sebelumnya.	✓	
5	Investasi harga tetap dari inventaris serta pendanaan ekspansi perkantoran dibiayai dengan modal sendiri.		✓

NO.	ASPEK YANG DINILAI	JAWABAN	
		YA	TIDAK
<b>MANAJEMEN AKTIVA</b>			
1	Pinjaman dengan kolektibilitas lancar minimal sebesar 90% dari pinjaman yang diberikan. (dibuktikan dengan laporan pengembalian pinjaman)	✓	
2	Setiap pinjaman yang diberikan didukung dengan agunan yang nilainya sama atau lebih besar dari pinjaman yang diberikan kecuali pinjaman untuk anggota sampai dengan 1 juta rupiah. (dibuktikan dengan laporan pinjaman dan daftar agunannya)	✓	
3	Dana cadangan penghapusan pinjaman sama atau lebih besar dari jumlah pinjaman macet tahunan. (dibuktikan dengan laporan kolektibilitas pinjaman dan cadangan penghapusan pinjaman)	✓	
4	Pinjaman macet tahun lalu bisa ditagih sekurang-kurangnya sepertiganya. (dibuktikan dengan laporan penagihan pinjaman macet tahunan)		✓
5	KSP/USP Koperasi menerapkan prosedur pinjaman dilakukan dengan efektif.	✓	
6	KSP/USP Koperasi menerapkan prosedur pinjaman dan dilaksanakan dengan efektif.	✓	
7	Dalam memberikan pinjaman KSP/USP Koperasi mengambil keputusan berdasarkan prinsip sehari-hari.	✓	
8	Keputusan pemberi pinjaman dan atau penempatan dana dilakukan melalui komite.	✓	
9	Setelah pinjaman diberikan KSP/USP Koperasi melakukan pemantauan terhadap penggunaan pinjaman serta kemampuan dan kepatuhan anggota atau peminjam dalam memenuhi kewajibannya.	✓	
10	KSP/USP Koperasi melakukan peninjauan, penilaian dan peningkatan terhadap agunannya.	✓	

NO.	ASPEK YANG DINILAI	JAWABAN	
		YA	TIDAK
<b>MENEJEMEN LIKUIDITAS</b>			
1	Memiliki kebijakan tertulis mengenai pngendalian likuiditas. (dibuktikan dengan dokumen tertulis mengenai perencanaan usaha)		✓
2	Mempunyai fasilitas pinjaman yang akan diterima dari lembaga lain untuk menjaga likuiditasnya.(dibuktikan dengan dokumen tertulis mengenai kerjasama pendaan dari lembaga keuangan lainnya)		✓
3	Memiliki pedoman administrasi yang efektif untuk memantau kewajiban yang jatuh tempo. (dibuktikandengan adanya dokumen tertulis mengenai skedul penghimpunan simpanan dan pemberian pinjaman)	✓	
4	Memiliki kebijakan penghimpunan simpanan dan pemberian pinjaman pinjaman sesuai dengan kondisi keuangan KSP/USP Koperasi. (dibuktikan dengan kebijakan tertulis)	✓	
5	Memiliki sistem informasi manajemen yang memadai untuk pemantauan likuiditas. (dibuktikan dengan dokumen tertulis berupa sistem pelaporan penghimpunan simpan dan pemberian pinjaman)	✓	

Lampiran 8

**PENILAIAN ASPEK MANAJEMEN KOPERASI SIMPAN PINJAM "KARYA UTAMA JAYA" JAWA TIMUR BERDASARKAN PERTATURAN DEPUTI BIDANG PENGAWASAN KEMENTERIAN KOPERASI DAN USAHA KECIL DAN MENENGAH REPUBLIK INDONESIA NOMOR 01/ PER/ DEP. 6/ III/ 2016**

Nama : H. MISRIYANTO  
 Jabatan : SEKRETARIS  
 No. Telp : 0822 42211292

Paraf
///

**Note : Mohon diberikan checklist (V) pada jawaban yang dipilih**

NO.	ASPEK YANG DINILAI	JAWABAN	
		YA	TIDAK
<b>MANAJEMEN UMUM</b>			
1	Apakah KSP/USP memiliki visi dan misi serta tujuan yang jelas. (dibuktikan dengan dokumen tertulis)	✓	
2	Apakah KSP/USP telah memiliki rencana kerja jangka panjang minimal 3(tiga) tahun ke depan dan dijadikan sebagai acuan KSP/USP dalam menjalankan usahanya.(dibuktikan dengan dokumen tertulis)		✓
3	Apakah KSP/USP memiliki rencana kerja tahunan yang digunakan sebagai dasar acuan kegiatan usaha selama 1 (satu) tahun.(dibuktikan dengan dokumen tertulis)	✓	
4	Apakah ada kesesuaian antara rencana kerja jangka pendek dengan jangka panjang.(dibuktikan dengan dokumen tertulis)		✓
5	Apakah visi, misi, tujuan serta rencana kerja diketahui dan dipahami oleh pengurus, pengawas, pengelolaan serta seluruh karyawan	✓	
6	Pengambilan keputusan yang bersifat operasional dilakukan oleh pengelolasecara independen.	✓	
7	Pengurus dan atau pengelola KSP/USP mempunyai komitmen untuk menangani permasalahan yang dihadapi serta melakukan tindakan perbaikanyang diperlukan.	✓	
8	KSP/USP memiliki tata tertib kerja SDM yang meliputi disiplin kerja serta didukung sarana kerja yang memadai dalam melaksanakan pekerjaan.(dibuktikan dengan dokumen tertulis)	✓	
9	Pengurus KSP/USP yang mengangkat pengelola, tidak mencampuri kegiatan operasional sehari-hari yang cenderung menguntungkan kepentingan sendiri, keluarga, atau kelompoknya sehingga bisa merugikan KSP/USP.	✓	
10	Anggota KSP/USP sebagai pemilik memiliki kemampuan untuk meningkatkan permodalan KSP/USP sesuai ketentuan yang berlaku.		✓

NO.	ASPEK YANG DINILAI	JAWABAN	
		YA	TIDAK
11	Pengurus, Pengawas serta Pengelola KSP/USP dalam melaksanakan kegiatan operasional tidak melakukan hal-hal yang cenderung menguntungkan diri sendiri, keluarga, serta kelompoknya, atau potensi merugikan KSP/USP.	✓	
12	Pengurus melaksanakan fungsi pengawasan terhadap pelaksanaan tugas pengelola sesuai dengan tugas dan wewenang secara efektif.	✓	
<b>KELEMBAGAAN</b>			
1	Bagian organisasi yang mencerminkan seluruh kegiatan KSP/USP Koperasi dan tidak terdapat jabatan kosong atau perangkap jabatan. (dibuktikan dengan dokumen tertulis mengenai struktur organisasi dan job description)	✓	
2	KSP/USP Koperasi memiliki rincian tugas yang jelas untuk masing-masing karyawannya. (dibuktikan dengan dokumen tertulis mengenai job specification)	✓	
3	Di dalam struktur kelembagaan KSP/USP Koperasi terdapat struktur yang melakukan fungsi sebagai dewan pengawas.	✓	
4	KSP/USP terbukti memiliki Standart Operasional Manajemen (SOM) dan Standar Operasional Prosedur (SOP). (dibuktikan dengan bukti tertulis tentang SOM dan SOP KSP/USP Koperasi)	✓	
5	KSP/USP telah menjalankan kegiatannya sesuai SOM dan SOP Koperasi.	✓	
6	KSP/USP Koperasi memiliki system pengamanan yang baik terhadap semua dokumen penting.	✓	
<b>MANAJEMEN PERMODALAN</b>			
1	Tingkat permodalan sendiri sama atau lebih besar dari tingkat pertumbuhan aset.		✓
2	Tingkat pertumbuhan modal sendiri yang berasal dari anggota sekurang-kurangnya 10% dibandingkan tahun sebelumnya.	✓	
3	Penyisihan cadangan SHU sama atau lebih besar dari seperempat SHU tahun berjalan.		✓
4	Simpanan dan simpanan berjangka koperasi meningkat minimal 10% dari tahun sebelumnya.	✓	
5	Investasi harga tetap dari inventaris serta pendanaan ekspansi perkantoran dibiayai dengan modal sendiri.		✓

NO.	ASPEK YANG DINILAI	JAWABAN	
		YA	TIDAK
<b>MANAJEMEN AKTIVA</b>			
1	Pinjaman dengan kolektibilitas lancar minimal sebesar 90% dari pinjaman yang diberikan. (dibuktikan dengan laporan pengembalian pinjaman)	✓	
2	Setiap pinjaman yang diberikan didukung dengan agunan yang nilainya sama atau lebih besar dari pinjaman yang diberikan kecuali pinjaman untuk anggota sampai dengan 1 juta rupiah. (dibuktikan dengan laporan pinjaman dan daftar agunannya)	✓	
3	Dana cadangan penghapusan pinjaman sama atau lebih besar dari jumlah pinjaman macet tahunan. (dibuktikan dengan laporan kolektibilitas pinjaman dan cadangan penghapusan pinjaman)	✓	
4	Pinjaman macet tahun lalu bisa ditagih sekurang-kurangnya sepertiganya. (dibuktikan dengan laporan penagihan pinjaman macet tahunan)		✓
5	KSP/USP Koperasi menerapkan prosedur pinjaman dilakukan dengan efektif.	✓	
6	KSP/USP Koperasi menerapkan prosedur pinjaman dan dilaksanakan dengan efektif.	✓	
7	Dalam memberikan pinjaman KSP/USP Koperasi mengambil keputusan berdasarkan prinsip sehari-hari.	✓	
8	Keputusan pemberi pinjaman dan atau penempatan dana dilakukan melalui komite.	✓	
9	Setelah pinjaman diberikan KSP/USP Koperasi melakukan pemantauan terhadap penggunaan pinjaman serta kemampuan dan kepatuhan anggota atau peminjam dalam memenuhi kewajibannya.	✓	
10	KSP/USP Koperasi melakukan peninjauan, penilaian dan peningkatan terhadap anggunannya.	✓	



NO.	ASPEK YANG DINILAI	JAWABAN	
		YA	TIDAK
<b>MENEJEMEN LIKUIDITAS</b>			
1	Memiliki kebijakan tertulis mengenai pngendalian likuiditas. (dibuktikan dengan dokumen tertulis mengenai perencanaan usaha)		✓
2	Mempunyai fasilitas pinjaman yang akan diterima dari lembaga lain untuk menjaga likuiditasnya.(dibuktikan dengan dokumen tertulis mengenai kerjasama pendaan dari lembaga keuangan lainnya)		✓
3	Memiliki pedoman administrasi yang efektif untuk memantau kewajiban yang jatuh tempo. (dibuktikandengan adanya dokumen tertulis mengenai skedul penghimpunan simpanan dan pemberian pinjaman)	✓	
4	Memiliki kebijakan penghimpunan simpanan dan pemberian pinjaman pinjaman sesuai dengan kondisi keuangan KSP/USP Koperasi. (dibuktikan dengan kebijakan tertulis)	✓	
5	Memiliki sistem informasi menejemen yang memadai untuk pemantauan likuiditas. (dibuktikan dengan dokumen tertulis berupa sistem pelaporan penghimpunan simpan dan pemberian pinjaman)	✓	

Lampiran 9

**PENILAIAN ASPEK MANAJEMEN KOPERASI SIMPAN PINJAM "KARYA UTAMA JAYA" JAWA TIMUR BERDASARKAN PERTATURAN DEPUTI BIDANG PENGAWASAN KEMENTERIAN KOPERASI DAN USAHA KECIL DAN MENENGAH REPUBLIK INDONESIA NOMOR 01/ PER/ DEP. 6/ III/ 2016**

Nama : H.M. SUDIRMAN

Jabatan : BENDAHARA

No. Telp : 081245751560



**Note : Mohon diberikan checklist (V) pada jawaban yang dipilih**

NO.	ASPEK YANG DINILAI	JAWABAN	
		YA	TIDAK
<b>MANAJEMEN UMUM</b>			
1	Apakah KSP/USP memiliki visi dan misi serta tujuan yang jelas. (dibuktikan dengan dokumen tertulis)	✓	
2	Apakah KSP/USP telah memiliki rencana kerja jangka panjang minimal 3(tiga) tahun ke depan dan dijadikan sebagai acuan KSP/USP dalam menjalankan usahanya.(dibuktikan dengan dokumen tertulis)		✓
3	Apakah KSP/USP memiliki rencana kerja tahunan yang digunakan sebagai dasar acuan kegiatan usaha selama 1 (satu) tahun.(dibuktikan dengan dokumen tertulis)	✓	
4	Apakah ada kesesuaian antara rencana kerja jangka pendek dengan jangka panjang.(dibuktikan dengan dokumen tertulis)		✓
5	Apakah visi, misi, tujuan serta rencana kerja diketahui dan dipahami oleh pengurus, pengawas, pengelola serta seluruh karyawan	✓	
6	Pengambilan keputusan yang bersifat operasional dilakukan oleh pengelolasecara independen.	✓	
7	Pengurus dan atau pengelola KSP/USP mempunyai komitmen untuk menangani permasalahan yang dihadapi serta melakukan tindakan perbaikanyang diperlukan.	✓	
8	KSP/USP memiliki tata tertib kerja SDM yang meliputi disiplin kerja serta didukung sarana kerja yang memadai dalam melaksanakan pekerjaan.(dibuktikan dengan dokumen tertulis)	✓	
9	Pengurus KSP/USP yang mengangkat pengelola, tidak mencampuri kegiatan operasional sehari-hari yang cenderung menguntungkan kepentingan sendiri, keluarga, atau kelompoknya sehingga bisa merugikan KSP/USP.	✓	
10	Anggota KSP/USP sebagai pemilik memiliki kemampuan untuk meningkatkan permodalan KSP/USP sesuai ketentuan yang berlaku.		✓

NO.	ASPEK YANG DINILAI	JAWABAN	
		YA	TIDAK
11	Pengurus, Pengawas serta Pengelola KSP/USP dalam melaksanakan kegiatan operasional tidak melakukan hal-hal yang cenderung menguntungkan diri sendiri, keluarga, serta kelompoknya, atau potensi merugikan KSP/USP.	✓	
12	Pengurus melaksanakan fungsi pengawasan terhadap pelaksanaan tugas pengelola sesuai dengan tugas dan wewenang secara efektif.	✓	
<b>KELEMBAGAAN</b>			
1	Bagian organisasi yang mencerminkan seluruh kegiatan KSP/USP Koperasi dan tidak terdapat jabatan kosong atau perangkat jabatan. (dibuktikan dengan dokumen tertulis mengenai struktur organisasi dan job description)	✓	
2	KSP/USP Koperasi memiliki rincian tugas yang jelas untuk masing-masing karyawannya. (dibuktikan dengan dokumen tertulis mengenai job specification)	✓	
3	Di dalam struktur kelembagaan KSP/USP Koperasi terdapat struktur yang melakukan fungsi sebagai dewan pengawas.	✓	
4	KSP/USP terbukti memiliki Standart Operasional Manajemen (SOM) dan Standar Operasional Prosedur (SOP),( dibuktikan dengan bukti tertulis tentang SOM dan SOP KSP/USP Koperasi)	✓	
5	KSP/USP telah menjalankan kegiatannya sesuai SOM dan SOP Koperasi.	✓	
6	KSP/USP Koperasi memiliki system pengamanan yang baik terhadap semua dokumen penting.	✓	
<b>MANAJEMEN PERMODALAN</b>			
1	Tingkat permodalan sendiri sama atau lebih besar dari tingkat pertumbuhan aset.		✓
2	Tingkat pertumbuhan modal sendiri yang berasal dari anggota sekurang-kurangnya 10% dibandingkan tahun sebelumnya.	✓	
3	Penyisihan cadangan SHU sama atau lebih besar dari seperempat SHU tahun berjalan.		✓
4	Simpanan dan simpanan berjangka koperasi meningkat minimal 10% dari tahun sebelumnya.	✓	
5	Investasi harga tetap dari inventaris serta pendanaan ekspansi perkantoran dibiayai dengan modal sendiri.		✓

NO.	ASPEK YANG DINILAI	JAWABAN	
		YA	TIDAK
<b>MANAJEMEN AKTIVA</b>			
1	Pinjaman dengan kolektibilitas lancar minimal sebesar 90% dari pinjaman yang diberikan. (dibuktikan dengan laporan pengembalian pinjaman)	✓	
2	Setiap pinjaman yang diberikan didukung dengan agunan yang nilainya sama atau lebih besar dari pinjaman yang diberikan kecuali pinjaman untuk anggota sampai dengan 1 juta rupiah. (dibuktikan dengan laporan pinjaman dan daftar agunannya)	✓	
3	Dana cadangan penghapusan pinjaman sama atau lebih besar dari jumlah pinjaman macet tahunan. (dibuktikan dengan laporan kolektibilitas pinjaman dan cadangan penghapusan pinjaman)	✓	
4	Pinjaman macet tahun lalu bisa ditagih sekurang-kurangnya sepertiganya. (dibuktikan dengan laporan penagihan pinjaman macet tahunan)		✓
5	KSP/USP Koperasi menerapkan prosedur pinjaman dilakukan dengan efektif.	✓	
6	KSP/USP Koperasi menerapkan prosedur pinjaman dan dilaksanakan dengan efektif.	✓	
7	Dalam memberikan pinjaman KSP/USP Koperasi mengambil keputusan berdasarkan prinsip sehari-hari.	✓	
8	Keputusan pemberi pinjaman dan atau penempatan dana dilakukan melalui komite.	✓	
9	Setelah pinjaman diberikan KSP/USP Koperasi melakukan pemantauan terhadap penggunaan pinjaman serta kemampuan dan kepatuhan anggota atau peminjam dalam memenuhi kewajibannya.	✓	
10	KSP/USP Koperasi melakukan peninjauan, penilaian dan peningkatan terhadap agunannya.	✓	

NO.	ASPEK YANG DINILAI	JAWABAN	
		YA	TIDAK
<b>MANAJEMEN AKTIVA</b>			
1	Pinjaman dengan kolektibilitas lancar minimal sebesar 90% dari pinjaman yang diberikan. (dibuktikan dengan laporan pengembalian pinjaman)	✓	
2	Setiap pinjaman yang diberikan didukung dengan agunan yang nilainya sama atau lebih besar dari pinjaman yang diberikan kecuali pinjaman untuk anggota sampai dengan 1 juta rupiah. (dibuktikan dengan laporan pinjaman dan daftar agunannya)	✓	
3	Dana cadangan penghapusan pinjaman sama atau lebih besar dari jumlah pinjaman macet tahunan. (dibuktikan dengan laporan kolektibilitas pinjaman dan cadangan penghapusan pinjaman)	✓	
4	Pinjaman macet tahun lalu bisa ditagih sekurang-kurangnya sepertiganya. (dibuktikan dengan laporan penagihan pinjaman macet tahunan)		✓
5	KSP/USP Koperasi menerapkan prosedur pinjaman dilakukan dengan efektif.	✓	
6	KSP/USP Koperasi menerapkan prosedur pinjaman dan dilaksanakan dengan efektif.	✓	
7	Dalam memberikan pinjaman KSP/USP Koperasi mengambil keputusan berdasarkan prinsip sehari-hari.	✓	
8	Keputusan pemberi pinjaman dan atau penempatan dana dilakukan melalui komite.	✓	
9	Setelah pinjaman diberikan KSP/USP Koperasi melakukan pemantauan terhadap penggunaan pinjaman serta kemampuan dan kepatuhan anggota atau peminjam dalam memenuhi kewajibannya.	✓	
10	KSP/USP Koperasi melakukan peninjauan, penilaian dan peningkatan terhadap anggunannya.	✓	

NO.	ASPEK YANG DINILAI	JAWABAN	
		YA	TIDAK
<b>MANAJEMEN AKTIVA</b>			
1	Pinjaman dengan kolektibilitas lancar minimal sebesar 90% dari pinjaman yang diberikan. (dibuktikan dengan laporan pengembalian pinjaman)	✓	
2	Setiap pinjaman yang diberikan didukung dengan agunan yang nilainya sama atau lebih besar dari pinjaman yang diberikan kecuali pinjaman untuk anggota sampai dengan 1 juta rupiah. (dibuktikan dengan laporan pinjaman dan daftar agunannya)	✓	
3	Dana cadangan penghapusan pinjaman sama atau lebih besar dari jumlah pinjaman macet tahunan. (dibuktikan dengan laporan kolektibilitas pinjaman dan cadangan penghapusan pinjaman)	✓	
4	Pinjaman macet tahun lalu bisa ditagih sekurang-kurangnya sepertiganya. (dibuktikan dengan laporan penagihan pinjaman macet tahunan)		✓
5	KSP/USP Koperasi menerapkan prosedur pinjaman dilakukan dengan efektif.	✓	
6	KSP/USP Koperasi menerapkan prosedur pinjaman dan dilaksanakan dengan efektif.	✓	
7	Dalam memberikan pinjaman KSP/USP Koperasi mengambil keputusan berdasarkan prinsip sehari-hari.	✓	
8	Keputusan pemberi pinjaman dan atau penempatan dana dilakukan melalui komite.	✓	
9	Setelah pinjaman diberikan KSP/USP Koperasi melakukan pemantauan terhadap penggunaan pinjaman serta kemampuan dan kepatuhan anggota atau peminjam dalam memenuhi kewajibannya.	✓	
10	KSP/USP Koperasi melakukan peninjauan, penilaian dan peningkatan terhadap anggunannya.	✓	

NO.	ASPEK YANG DINILAI	JAWABAN	
		YA	TIDAK
<b>MENEJEMEN LIKUIDITAS</b>			
1	Memiliki kebijakan tertulis mengenai pngendalian likuiditas. (dibuktikan dengan dokumen tertulis mengenai perencanaan usaha)		✓
2	Mempunyai fasilitas pinjaman yang akan diterima dari lembaga lain untuk menjaga likuiditasnya.(dibuktikan dengan dokumen tertulis mengenai kerjasama pendaan dari lembaga keuangan lainnya)		✓
3	Memiliki pedoman administrasi yang efektif untuk memantau kewajiban yang jatuh tempo. (dibuktikandengan adanya dokumen tertulis mengenai skedul penghimpunan simpanan dan pemberian pinjaman)	✓	
4	Memiliki kebijakan penghimpunan simpanan dan pemberian pinjaman pinjaman sesuai dengan kondisi keuangan KSP/USP Koperasi. (dibuktikan dengan kebijakan tertulis)	✓	
5	Memiliki sistem informasi menejemen yang memadai untuk pemantauan likuiditas. (dibuktikan dengan dokumen tertulis berupa sistem pelaporan penghimpunan simpan dan pemberian pinjaman)	✓	

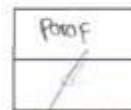
Lampiran 10

**PENILAIAN ASPEK MANAJEMEN KOPERASI SIMPAN PINJAM "KARYA UTAMA  
JAYA" JAWA TIMUR BERDASARKAN PERTATURAN DEPUTI BIDANG  
PENGAWASAN KEMENTERIAN KOPERASI DAN USAHA KECIL DAN MENENGAH  
REPUBLIK INDONESIA NOMOR 01/ PER/ DEP. 6/ III/ 2016**

Nama : H. Ach FAUZAN

Jabatan : PENGAWAS

No. Telp : 085233241202



**Note : Mohon diberikan checklist (V) pada jawaban yang dipilih**

NO.	ASPEK YANG DINILAI	JAWABAN	
		YA	TIDAK
<b>MANAJEMEN UMUM</b>			
1	Apakah KSP/USP memiliki visi dan misi serta tujuan yang jelas. (dibuktikan dengan dokumen tertulis)	✓	
2	Apakah KSP/USP telah memiliki rencana kerja jangka panjang minimal 3(tiga) tahun ke depan dan dijadikan sebagai acuan KSP/USP dalam menjalankan usahanya.(dibuktikan dengan dokumen tertulis)		✓
3	Apakah KSP/USP memiliki rencana kerja tahunan yang digunakan sebagai dasar acuan kegiatan usaha selama 1 (satu) tahun.(dibuktikan dengan dokumen tertulis)	✓	
4	Apakah ada kesesuaian antara rencana kerja jangka pendek dengan jangka panjang.(dibuktikan dengan dokumen tertulis)		✓
5	Apakah visi, misi, tujuan serta rencana kerja diketahui dan dipahami oleh pengurus, pengawas, pengelola serta seluruh karyawan	✓	
6	Pengambilan keputusan yang bersifat operasional dilakukan oleh pengelolasecara independen.	✓	
7	Pengurus dan atau pengelola KSP/USP mempunyai komitmen untuk menangani permasalahan yang dihadapi serta melakukan tindakan perbaikanyang diperlukan.	✓	
8	KSP/USP memiliki tata tertib kerja SDM yang meliputi disiplin kerja serta didukung sarana kerja yang memadai dalam melaksanakan pekerjaan.(dibuktikan dengan dokumen tertulis)	✓	
9	Pengurus KSP/USP yang mengangkat pengelola, tidak mencampuri kegiatan operasional sehari-hari yang cenderung menguntungkan kepentingan sendiri, keluarga, atau kelompoknya sehingga bisa merugikan KSP/USP.	✓	
10	Anggota KSP/USP sebagai pemilik memiliki kemampuan untuk meningkatkan permodalan KSP/USP sesuai ketentuan yang berlaku.		✓



NO.	ASPEK YANG DINILAI	JAWABAN	
		YA	TIDAK
11	Pengurus, Pengawas serta Pengelola KSP/USP dalam melaksanakan kegiatan operasional tidak melakukan hal-hal yang cenderung menguntungkan diri sendiri, keluarga, serta kelompoknya, atau potensi merugikan KSP/USP.	✓	
12	Pengurus melaksanakan fungsi pengawasan terhadap pelaksanaan tugas pengelola sesuai dengan tugas dan wewenang secara efektif.	✓	
<b>KELEMBAGAAN</b>			
1	Bagian organisasi yang mencerminkan seluruh kegiatan KSP/USP Koperasi dan tidak terdapat jabatan kosong atau perangkap jabatan. (dibuktikan dengan dokumen tertulis mengenai struktur organisasi dan job description)	✓	
2	KSP/USP Koperasi memiliki rincian tugas yang jelas untuk masing-masing karyawannya. (dibuktikan dengan dokumen tertulis mengenai job specification)	✓	
3	Di dalam struktur kelembagaan KSP/USP Koperasi terdapat struktur yang melakukan fungsi sebagai dewan pengawas.	✓	
4	KSP/USP terbukti memiliki Standart Operasional Manajemen (SOM) dan Standar Operasional Prosedur (SOP).( dibuktikan dengan bukti tertulis tentang SOM dan SOP KSP/USP Koperasi)	✓	
5	KSP/USP telah menjalankan kegiatannya sesuai SOM dan SOP Koperasi.	✓	
6	KSP/USP Koperasi memiliki system pengamanan yang baik terhadap semua dokumen penting.	✓	
<b>MANAJEMEN PERMODALAN</b>			
1	Tingkat permodalan sendiri sama atau lebih besar dari tingkat pertumbuhan aset.		✓
2	Tingkat pertumbuhan modal sendiri yang berasal dari anggota sekurang-kurangnya 10% dibandingkan tahun sebelumnya.	✓	
3	Penyisihan cadangan SHU sama atau lebih besar dari seperempat SHU tahun berjalan.		✓
4	Simpanan dan simpanan berjangka koperasi meningkat minimal 10% dari tahun sebelumnya.	✓	
5	Investasi harga tetap dari inventaris serta pendanaan ekspansi perkantoran dibiayai dengan modal sendiri.		✓

NO.	ASPEK YANG DINILAI	JAWABAN	
		YA	TIDAK
<b>MANAJEMEN AKTIVA</b>			
1	Pinjaman dengan kolektibilitas lancar minimal sebesar 90% dari pinjaman yang diberikan. (dibuktikan dengan laporan pengembalian pinjaman)	✓	
2	Setiap pinjaman yang diberikan didukung dengan agunan yang nilainya sama atau lebih besar dari pinjaman yang diberikan kecuali pinjaman untuk anggota sampai dengan 1 juta rupiah. (dibuktikan dengan laporan pinjaman dan daftar agunannya)	✓	
3	Dana cadangan penghapusan pinjaman sama atau lebih besar dari jumlah pinjaman macet tahunan. (dibuktikan dengan laporan kolektibilitas pinjaman dan cadangan penghapusan pinjaman)	✓	
4	Pinjaman macet tahun lalu bisa ditagih sekurang-kurangnya sepertiganya. (dibuktikan dengan laporan penagihan pinjaman macet tahunan)		✓
5	KSP/USP Koperasi menerapkan prosedur pinjaman dilakukan dengan efektif.	✓	
6	KSP/USP Koperasi menerapkan prosedur pinjaman dan dilaksanakan dengan efektif.	✓	
7	Dalam memberikan pinjaman KSP/USP Koperasi mengambil keputusan berdasarkan prinsip sehari-hari.	✓	
8	Keputusan pemberi pinjaman dan atau penempatan dana dilakukan melalui komite.	✓	
9	Setelah pinjaman diberikan KSP/USP Koperasi melakukan pemantauan terhadap penggunaan pinjaman serta kemampuan dan kepatuhan anggota atau peminjam dalam memenuhi kewajibannya.	✓	
10	KSP/USP Koperasi melakukan peninjauan, penilaian dan peningkatan terhadap anggunannya.	✓	

NO.	ASPEK YANG DINILAI	JAWABAN	
		YA	TIDAK
<b>MENEJEMEN LIKUIDITAS</b>			
1	Memiliki kebijakan tertulis mengenai pengendalian likuiditas. (dibuktikan dengan dokumen tertulis mengenai perencanaan usaha)		✓
2	Mempunyai fasilitas pinjaman yang akan diterima dari lembaga lain untuk menjaga likuiditasnya. (dibuktikan dengan dokumen tertulis mengenai kerjasama pendanaan dari lembaga keuangan lainnya)		✓
3	Memiliki pedoman administrasi yang efektif untuk memantau kewajiban yang jatuh tempo. (dibuktikan dengan adanya dokumen tertulis mengenai skedul penghimpunan simpanan dan pemberian pinjaman)	✓	
4	Memiliki kebijakan penghimpunan simpanan dan pemberian pinjaman sesuai dengan kondisi keuangan KSP/USP Koperasi. (dibuktikan dengan kebijakan tertulis)	✓	
5	Memiliki sistem informasi manajemen yang memadai untuk pemantauan likuiditas. (dibuktikan dengan dokumen tertulis berupa sistem pelaporan penghimpunan simpanan dan pemberian pinjaman)	✓	

## Lampiran 11

## Perhitungan Modal Tertimbang Tahun 2016-2017

Tahun 2016

No	Komponen Modal	Nilai	Bobot Pengakuan Resiko (%)	Modal Tertimbang
1	2	3	4	3x4
	<b>Modal Sendiri</b>			
	Modal Anggota :			
	Simpanan Pokok	Rp 69.647.500	100	Rp 69.647.500
	Simpanan Wajib	Rp 418.396.200	100	Rp 418.396.200
	Modal donasi/hibah	-	-	-
	Modal penyertaan	-	-	-
	Cadangan Umum	Rp 247.446.444	100	Rp 247.446.444
	Cadangan tujuan	Rp 29.560.000	100	Rp 29.560.000
	SHU tahun lalu		-	-
	SHU tahun berjalan	Rp 175.658.584	50	Rp 87.829.292
	<b>Kewajiban</b>			
	Tabungan Koperasi:			
	Simp sukarela/tabungan	Rp 639.926.354	50	Rp 319.963.177
	Simpanan berjangka	Rp 445.000.000	50	Rp 22.750.000
	Pinjaman pihak k 3	Rp 2.703.526.100	50	Rp 1.351.763.050
	Kewajiban lancar	Rp 33.455.400	50	Rp 16.727.700
	Dana-dana SHU	Rp 195.818.815	50	Rp 97.909.407
	<b>Modal Tertimbang</b>			Rp 2.661.992.770

Perhitungan Modal Tertimbang Tahun 2016-2017

Tahun 2017

No	Komponen Modal	Nilai	Bobot Pengakuan Resiko (%)	Modal Tertimbang
1	2	3	4	3x4
	<b>Modal Sendiri</b>			
	Modal Anggota :			
	Simpanan Pokok	Rp 76.600.000	100	Rp 76.600.000
	Simpanan Wajib	Rp 426.579.000	100	Rp 426.579.000
	Modal donasi/hibah	-	-	-
	Modal penyertaan	-	-	-
	Cadangan Umum	Rp 287.737.882	100	Rp 287.737.882
	Cadangan tujuan	Rp 30.560.678	100	Rp 30.560.678
	SHU tahun lalu	-	-	-
	SHU tahun berjalan	Rp 183.280.515	50	Rp 91.640.257
	<b>Kewajiban</b>			
	Tabungan Koperasi:			
	Simp sukarela/tabungan	Rp 740.170.025	50	Rp 370.085.012
	Simpanan berjangka	Rp 492.000.000	50	Rp 246.000.000
	Pinjaman pihak k 3	Rp 2.628.159.700	50	Rp 1.314.079.850
	Kewajiban lancar	Rp 33.455.400	50	Rp 16.727.700
	Dana-dana SHU	Rp 78.412.334	50	Rp 39.206.167
	<b>Modal Tertimbang</b>			Rp 2.899.216.546

## Lampiran 12

## Perhitungan Aktiva Tertimbang Tahun 2016-2017

Tahun 2016

No	Komponen Modal	Nilai	Bobot Resiko (%)	Aktiva Tertimbang
1	2	3	4	3x4
	Kas/Bank	Rp 66.644.700	0	-
	Tabungan bank&koperasi lain	Rp 644.202.942	20	Rp 128.840.588
	Piutang Anggota	Rp 4.348.415.300	100	Rp 4.348.415.300
	Uang Muka Biaya	Rp 4.163.000	50	Rp 2.081.500
	Aktiva Tetap	Rp 131.312.515	70	Rp 91.918.760
	<b>ATMR (Aktiva Tertimbang Menurut Resiko)</b>			Rp 4.571.256.148

## Perhitungan Aktiva Tertimbang Tahun 2016-2017

Tahun 2017

No	Komponen Modal	Nilai	Bobot Resiko (%)	Aktiva Tertimbang
1	2	3	4	3x4
	Kas/Bank	Rp 91.463.500	0	-
	Tabungan bank&koperasi lain	Rp 503.142.724	20	Rp 100.628.544
	Piutang Anggota	Rp 4.468.515.000	100	Rp 4.468.515.000
	Uang Muka Biaya	Rp 4.100.000	50	Rp 2.050.000
	Aktiva Tetap	Rp 123.534.775	70	Rp 86.474.342
	<b>ATMR (Aktiva Tertimbang Menurut Resiko)</b>			Rp 4.657.667.886

Lampiran 13

**Perhitungan Partisipasi Bruto, Beban Pokok, dan Partisipasi Neto  
Tahun 2016-2017**

**Tahun 2016**

Pendapatan Bunga atas pinjaman	Rp 1.113.063.200
Pendapatan Provisi Pinjaman	Rp 149.175.000
Pendapatan Administrasi Pinjaman	Rp 1.060.000
Pendapatan Tabungan bank dan koperasi	Rp 27.213.638
Pendapatan lainnya	Rp 7.562.467
<b>Partisipasi Bruto</b>	<b>Rp 1.298.074.305</b>
Biaya Bunga	Rp 654.497.587
<b>Beban Bunga</b>	<b>Rp 654.497.587</b>
<b>Partisipasi Neto</b>	<b>Rp 643.576.718</b>

**Tahun 2017**

Pendapatan Bunga atas pinjaman	Rp 1.182.365.900
Pendapatan Provisi Pinjaman	Rp 174.925.400
Pendapatan Administrasi Pinjaman	-
Pendapatan Tabungan bank dan koperasi	Rp 713.638
Pendapatan lainnya	Rp 26.594.600
<b>Partisipasi Bruto</b>	<b>Rp 1.384.599.538</b>
Biaya Bunga	Rp 725.911.570
<b>Beban Bunga</b>	<b>Rp 725.911.570</b>
<b>Partisipasi Neto</b>	<b>Rp 658.687.968</b>

Lampiran 14

**Tahun 2016**

**Beban Usaha**

Beban bunga simpanan	Rp 39.284.787
Beban bunga simp. Berjangka	Rp 100.142.300
Beban bunga Pinjam	Rp 515.070.500
Beban gaji karyawan	Rp 220.667.500
Beban gaji pengurus	Rp 30.000.000
Beban tunjangan hari raya	Rp 4.936.000
Beban tunjangan lainnya	Rp 45.250.000
Beban peny. Gedung kantor	Rp 1.047.096
Beban peny. Inv kantor	Rp 6.730.644
Beban aktivitas karyawan	Rp 813.000
Beban transport	Rp 25.051.000
Beban barang dan jasa	Rp 23.005.600
Beban alat tulis kantor	Rp 2.865.500
Beban materai & perangko	Rp 60.000
Beban iklan & promosi	Rp 3.768.400
Beban listrik	Rp 4.454.500
Beban sewa	Rp 16.954.200
Beban Cadangan Ph.	Rp 45.887.611
Beban pmlh. Gedung kantor	Rp 438.000
Beban perbk. Invent. Kantor	Rp 205.000
Beban perbk. Kend. Kantor	Rp 2.369.000
Beban training & pendidikan	Rp 7.480.000
Beban perjalanan dinas	Rp 13.450.000
Biaya operasional lainnya	Rp 7.400.000
<b>Total Beban Usaha</b>	<b>Rp 1.117.330.638</b>



Lampiran 15

**Tahun 2017**

**Beban Usaha**

Beban bunga simpanan	Rp 42.426.970
Beban bunga simp. Berjangka	Rp 91.153.600
Beban bunga Pinjam	Rp 592.331.000
Beban gaji karyawan	Rp 269.354.300
Beban gaji pengurus	Rp -
Beban tunjangan hari raya	Rp 15.426.000
Beban tunjangan lainnya	Rp 50.075.000
Beban peny. Gedung kantor	Rp 1.047.096
Beban peny. Inv kantor	Rp 6.730.644
Beban aktivitas karyawan	Rp 1.389.400
Beban transport	Rp 27.630.300
Beban barang dan jasa	Rp 24.196.300
Beban alat tulis kantor	Rp 8.014.250
Beban materai & perangko	Rp 45.000
Beban iklan & promosi	Rp 9.568.300
Beban listrik	Rp 5.154.400
Beban sewa	Rp -
Beban Cadangan Ph.	Rp 34.187.161
Beban pmlh. Gedung kantor	Rp 852.500
Beban perbk. Invent. Kantor	Rp 523.500
Beban pabrk. Kend. Kantor	Rp 4.617.500
Beban training & pendidikan	Rp 7.480.000
Beban perjalanan dinas	Rp 8.100.000
Biaya operasional lainnya	Rp 2.144.000
<b>Total Beban Usaha</b>	<b>Rp 1.202.447.221</b>

Lampiran 16

**Perhitungan Beban Perkoperasian tahun 2016-2017**

**Tahun 2016**

Beban Perkoperasian

Beban training&pendidikan Rp 7.480.000

Beban perjalanan dinas Rp 13.450.000

**Total Beban Perkoperasian Rp 20.930.000**

**Tahun 2017**

Beban Perkoperasian

Beban training&pendidikan Rp 7.480.000

Beban perjalanan dinas Rp 8.100.000

**Total Beban Perkoperasian Rp 15.580.000**

Lampiran 17



**VISION, MISSION and MOTTO**  
**KOPERASI SIMPAN PINJAM KARYA UTAMA JAYA**  
**PASURUAN - JAWA TIMUR**

**VISION**

KOPERASI YANG TANGGUH, SEHAT, MANDIRI,  
BERKEMBANG DENGAN PESAT DAN MENGUTAMAKAN  
KESEJAHTERAAN ANGGOTA

**MISSION**



MENINGKATKAN KWALITAS HIDUP DI SEGALA BIDANG  
DENGAN USAHA KERAS, KEBERSAMAAN, DUKUNGAN BEAYA,  
PEMBINAAN DAN PENDIDIKAN

**MOTTO**

TERUS BERJUANG DAN BERKARYA  
UNTUK MENCAPAI KESEJAHTERAAN ANGGOTA

Lampiran 18



		<b>FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS</b> <b>UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA</b> Program Studi : Manajemen - Akuntansi (Terakreditasi B) ISO 9001:2015 Certified Equal Assurance JAS-ANZ Jln. Sutorejo No. 59 Surabaya Telp. (031) 3811966 Fax. (031) 3813097 website: <a href="http://fe.um-surabaya.ac.id">http://fe.um-surabaya.ac.id</a> email : <a href="mailto:fe@um-surabaya.ac.id">fe@um-surabaya.ac.id</a>	
Nomor	:	176/IL.3.AU/A/FE/VIII/2019	
Lamp	:	-	
Hal	:	<b><u>PERMOHONAN IJIN PENELITIAN UNTUK SKRIPSI</u></b>	
Kepada :			
Yth. Pimpinan Koperasi Simpan Pinjam Karya Utama Jaya Jawa Timur Di Tempat			
<i>Assalamu'alaikum Wr. Wb.</i>			
Dengan hormat, semoga Allah SWT senantiasa memberikan kekuatan kepada kita untuk dapat melaksanakan tugas dan kewajiban kita sebagai hamba Allah SWT. Kami selaku Dekan Fakultas Ekonomi Dan Bisnis Universitas Muhammadiyah Surabaya mengajukan permohonan agar mahasiswa kami dengan identitas dibawah ini mendapatkan kesempatan untuk mengadakan penelitian di Lembaga/Institusi yang Bapak/Ibu pimpin.			
Adapun maksud dari penelitian tersebut adalah untuk memperoleh informasi/data sesuai dengan judul skripsi yang telah kami setuju.			
Identitas mahasiswa yang akan meneliti :			
Nama/NIM	:	Siti Rohmah Hayati	
Fakultas/Prodi	:	Ekonomi / Akuntansi	
Judul Skripsi	:	Analisis Kesehatan Koperasi Simpan Pinjam Karya Utama Jaya Jawa Timur.	
Demikian permohonan kami, atas perhatian dan perkenannya disampaikan banyak terima kasih.			
<i>Wassalamu'alaikum Wr. Wb.</i>			
Surabaya, 14 Agustus 2019			
Wakil Dekan			
			
Dr. M. Mochlis MM			



**KOPERASI SIMPAN PINJAM KARYA UTAMA JAYA JAWA TIMUR**

Badan Hukum No : 518/BH/97/103/2006 Tanggal 13 Oktober 2006  
Jalan Darmoyudo I No.7 Telp. (0343) 425875 Kelurahan Purworejo  
Kecamatan Purworejo Kota Pasuruan

Tanggal : Pasuruan, 12 Agustus 2019  
Nomor : 14/SKL/KSP.KAMAJAYA/VIII/2019  
Hal : Surat keterangan

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : H. ACHMAD SUKADI, SH

Jabatan : Ketua

Menerangkan dengan sebenarnya bahwa :

Nama : Siti Rohmah Hayati

NIM : 20151220059

Perguruan tinggi : Universitas Muhammadiyah Surabaya

Prodi : S1 - Akuntansi

Telah melakukan penelitian pada Koperasi Simpan Pinjam Karya Utama Jaya Jawa Timur dengan judul skripsi " Analisa Tingkat Kesehatan Koperasi Simpan Pinjam Karya Utama Jaya Jawa Timur periode tahun 2016 – tahun 2017"

Demikian surat keterangan ini dibuat untuk dipergunakan sebagaimana mestinya.

Koperasi Simpan Pinjam  
Karya Utama Jaya Jawa Timur

  
H. ACHMAD SUKADI  
Ketua



PERPUSTAKAAN  
UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA

ASLI


SURAT KETERANGAN BUKTI BEBAS PLAGIASI

Naskah tugas akhir (skripsi/ karya tulis / tesis\*) yang diserahkan atas :


Nama : Siti Rohmah Haroti  
NIM : 20151220059  
Fakultas/Jurusan : Ekonomi / Akuntansi  
Alamat : Jl. Gresikan Gang 6 No 11  
Judul : Analisis Tingkat Kesehatan Koperasi Simpan  
Pinjam "Karya Utama Jaya" Jawa Timur

telah diserahkan dan memenuhi kriteria batas maksimal yang sudah ditentukan.

Petugas perpustakaan

  
Syahriyatul Awa

Surabaya, 22 Januari 2020  
Mahasiswa

  
(Siti Rohmah Haroti)

Mengetahui,  
Kepala Perpustakaan



  
Dra. Mas'udah, M.A.

\*) Coret yang tidak perlu



**UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA**  
**PUSAT BAHASA**

Jl. Sutorejo 59 Surabaya 60113 Telp. 031-3811966, 3811967 Ext (130) Gd. A Lt 2  
Email: [pusba.umsby@gmail.com](mailto:pusba.umsby@gmail.com)

**ENDORSEMENT LETTER**

047/PB-UMS/EL/I/2020

This letter is to certify that the abstract of the thesis below

Title : The Health Level Analysis in the Savings and Loan Cooperative "Karya  
Utama Jaya" East Java.  
Student's name : Siti Rohmah Hayati  
Reg. Number : 20151220059  
Department : S1 Akuntansi

has been endorsed by Pusat Bahasa *UMSurabaya* for further approval by the examining committee  
of the faculty.

Surabaya, 29 January 2020  
Chair

  
Waode Hamsia, M.Pd







UNIVERSITAS MUHAMMADIYAH SURABAYA  
Jl Sutorejo No 59 Surabaya

PANITIA UJIAN SKRIPSI STRATA - 1 (S-1)  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS

DAFTAR PERBAIKAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : Siti Rohmah Hayati  
Noreg Mahasiswa : 20151220059  
Program Studi : AKUNTANSI  
Hari/Tanggal : Rabu, 22 Januari 2020

Kami telah menyetujui perbaikan/refisi atas skripsi mahasiswa tersebut diatas

Nama Penguji	Tanda Tangan	Tanggal
Drs. Mistrin Hariyadi, SE, M.Ak.		27-1-2020
Drs.Ec. Ezif M.Fahmi W, MM,Ak.CA		28-01-2020
Andrianto, SE, M.Ak		28-01-2020

Catatan

Setiap Mahasiswa membuat rangkap 3