

BAB V

KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan

Berdasarkan hasil perhitungan dan rerata skor tujuh aspek yang telah dilakukan di USP Kopwan “SBW” Jawa Timur, tingkat kesehatan USP “SBW” pada tahun 2014-2015 berada pada kategori cukup sehat. Untuk tahun 2014 total skor yang diperoleh sejumlah 71,00 tahun 2015 mengalami sedikit penurunan menjadi sebesar 70,40. Sehingga, perkembangan Tingkat Kesehatan USP Kopwan “SBW” Jawa Timur pada tahun 2014-2015 turun sebesar 0,60% dengan rerata skor yang diperoleh sebesar 70,70 dan termasuk dalam kategori cukup sehat ($60 \leq X < 80$).

Adapun berikut rincian kesimpulan hasil analisis data yang telah dilakukan berkaitan dengan tingkat kesehatan USP Koperasi Wanita “Setia Bhakti Wanita” Jawa Timur pada 7 aspek penilaian:

1. Aspek permodalan USP Kopwan “SBW” Jawa Timur pada tahun 2014-2015 memperoleh rerata skor sebesar 12,00. Artinya USP Kopwan “SBW” Jawa Timur ini memiliki permodalan yang sehat.
2. Aspek kualitas aktiva produktif USP Kopwan “SBW” Jawa Timur pada tahun 2014-2015 memperoleh rerata skor sebesar 15,50. Artinya USP Kopwan “SBW” Jawa Timur pada tahun 2014-2015 mempunyai kualitas harta yang kurang sehat atau dengan kata lain jauh dari skor standar dinas koperasi seharusnya 25, hal ini dikarenakan resiko



pinjaman bermasalah masih terlalu tinggi dan dana cadangan juga masih terlalu rendah dibandingkan pinjaman bermasalah yang ada.

3. Aspek manajemen USP Kopwan “SBW” Jawa Timur pada tahun 2014-2015 memperoleh rerata skor sebesar 13,20. Artinya USP Kopwan “SBW” Jawa Timur pada tahun 2014-2015 memiliki pengelolaan kegiatan USP yang sehat.
4. Aspek efisiensi USP Kopwan “SBW” Jawa Timur pada tahun 2014-2015 memperoleh rerata skor sebesar 6,00. Artinya USP Kopwan “SBW” Jawa Timur pada tahun 2014-2015 dalam memberikan efisiensi pelayanan kepada anggotanya dinilai cukup sehat. Meskipun perlu memperhatikan kembali pengelolaan beban usaha untuk mendukung SHU kotor yang dapat dihasilkan.
5. Aspek likuiditas USP Kopwan “SBW” Jawa Timur pada tahun 2014-2015 memperoleh rerata skor sebesar 15,00. Artinya USP Kopwan “SBW” Jawa Timur pada tahun 2014-2015 aspek likuiditas dikatakan sehat.
6. Aspek kemandirian dan pertumbuhan USP Kopwan “SBW” Jawa Timur pada tahun 2014-2015 memperoleh rerata skor sebesar 5,50. Artinya kemampuan USP Kopwan “SBW” Jawa Timur pada tahun 2014-2015 dalam menghasilkan laba dan kemandirian permodalan kurang sehat dengan skor standar seharusnya 10,0.
7. Aspek jatidiri koperasi pada USP Kopwan “SBW” Jawa Timur pada tahun 2014-2015 memperoleh rerata skor sebesar 3,50. Artinya kemampuan USP Kopwan “SBW” Jawa Timur dalam



memberikan manfaat ekonomi kepada anggotanya dinilai masih tidak sehat, dikarenakan tingkat partisipasi bruto anggota dan PEA koperasi masih sangat rendah.

5.2 Saran

Berdasarkan kesimpulan dari hasil penelitian, maka diajukan beberapa saran sebagai berikut :

1. Koperasi memperketat dan mempertegas proses awal pengajuan pinjaman serta pemantauan setiap tahap pengembalian pinjaman agar menurunkan resiko pinjaman macet sejak dini. Serta perlu adanya meningkatkan alokasi dana cadangan resiko atas kemungkinan pinjaman bermasalah.
2. Koperasi meningkatkan modal sendiri yaitu dengan meningkatkan simpanan pokok, simpanan wajib dan dana cadangan SHU. Serta pengendalian akan pemanfaatan *assets* yang efektif dan efisien sehingga semakin memacu anggota berpartisipasi aktif demi kemajuan koperasi.
3. Koperasi hendaknya mampu menekan beban usaha guna meningkatkan partisipasi bruto dan SHU Kotor. Serta mempertimbangkan kembali tarif bunga simpan pinjam yang lebih bersaing dengan lembaga keuangan lain sehingga akan menarik minat anggota dan calon anggota untuk bergabung dengan gerakan ekonomi mandiri ini.



DAFTAR PUSTAKA

- Hendrojogi, Drs. 2015. *Koperasi:Asas-asas, Teori, dan Praktik*. Edisi 5. Cetakan10.Jakarta: Rajawali Pers.
- Kholid Idham, Sri Mangesti Rahayu, Fransiska Yaningwati. 2014. Penilaian Kesehatan Koperasi Simpan Pinjam Berdasarkan Peraturan Menteri Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah Republik Indonesia Nomor 14/PER/M.KUKM/XII.2009: Studi Pada Koperasi SIMPAN PINJAM ADI WIYATA MANDIRI KAB.BLITAR. *Jurnal Administrasi Bisnis*(JAB). Universitas Brawijaya. Vol.15. No.2 Oktober.
- Munir Misbachul, Iin Indarti. 2012. Analisis Tingkat Kesehatan Koperasi Pada Koperasi Simpan Pinjam “Cendrawasih” Kecamatan Gubug Tahun Buku 2011. *Jurnal Kajian Akuntansi dan Bisnis*. STIE WIDYAMANGGALA. Vol.1. No.1.
- Peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia Nomor 14/Per/M.KUKM/XII/2009 tentang Perubahan Atas Peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia Nomor 20/Per/M.KUKM/XI/2008 tentang Pedoman Penilaian Kesehatan Koperasi Simpan Pinjam dan Unit Simpan Pinjam Koperasi.
- Peraturan Menteri Koperasi dan Usaha Kecil dan Menengah Republik Indonesia Nomor 15/Per/M.KUKM/IX/2015 tentang Usaha Simpan Pinjam oleh Koperasi.
- Ropke, Jochen.Dr. 2012. *Ekonomi Koperasi: Teori dan Manajemen* (Sri Djatnika). Yogyakarta: Graha Ilmu.
- Subagyo, Ahmad Dr. 2014. *Manajemen Koperasi Simpan Pinjam*. Jakarta: Mitra Wacana Media.
- Subramanyam K.R, John J. Willd.2014.*Analisis Laporan Keuangan*.Jakarta: Salemba Empat.
- Undang-Undang Republik Indonesia Nomor 25 Tahun 1992 tentang Perkoperasian



LAMPIRAN 1

LAPORAN KEUANGAN USP KOPERASI WANITA “SETIA BHAKTI WANITA” JAWA TIMUR

NERACA PERBANDINGAN

PERMODALAN VOLUME

USAHA

PHU



LAMPIRAN 2

PERHITUNGAN RASIO-RASIO ASPEK PENILAIAN TINGKAT KESEHATAN USP PADA KOPERASI WANITA “SETIA BHAKTI WANITA” JAWA TIMUR



LAMPIRAN 3

DATA HASIL WAWANCARA ASPEK

MANAJEMEN USP

PADA KOPERASI WANITA “SETIA BHAKTI

WANITA” JAWA TIMUR

TAHUN 2014-2015



LAMPIRAN 4

SURAT KETERANGAN PENELITIAN



KOPERASI WANITA "SETIA BHAKTI WANITA"
NERACA PERBANDINGAN (Telah Diolah)
PER 31 DESEMBER 2014 DAN 2015

Aset	Tahun 2015 (Rp.)	Tahun 2014 (Rp.)	Kewajiban & Ekuitas	Tahun 2015 (Rp.)	Tahun 2014 (Rp.)
ASET LANCAR					
KEWAJIBAN JANGKA PENDEK					
Kas dan setara kas	12.596.519.240,18	13.008.059.183,49	Hutang dagang	556.326.455,55	251.000.029,38
Piutang	147.520.008.528,93	138.857.453.777,15	Hutang pd.bank	10.400.000.000,00	10.000.000.000,00
Penyisihan piutang tak tertagih	(2.233.645.019,77)	(1.725.392.146,69)	Hutang pd.LPDB jangka pendek	1.666.666.680,00	2.499.999.996,00
Persediaan	827.532.502,73	559.275.606,51	Hutang pajak	211.464.497,00	117.291.883,00
Beban dibayar dimuka	237.170.182,44	158.201.828,92	Simpanan sukarela	40.126.677.039,70	47.577.478.329,66
Pendapatan ymh. diterima	1.101.892.621,66	422.217.666,28	Simpanan kelompok	9.564.828.686,58	7.940.733.992,25
Total Aset Lancar	160.049.478.056,17	151.279.815.915,66	Simpanan setia plus	475.500.000,00	472.000.000,00
ASET TIDAK LANCAR					
Penyertaan pd.Pusko.kawanti	1.032.064.440,00	972.064.440,00	Simpanan harian	25.384.896.440,94	22.006.694.535,65
Properti investasi tanah	983.500.000,00	1.090.506.362,00	Simpanan umroh	110.426.014,83	86.407.921,61
Properti investasi gedung	327.462.614,00	504.901.252,36	Titipan pihak lain	5.499.810.676,22	365.157.003,35
Akm.penyst.proprietas gedung	(167.041.935,37)	(232.653.902,44)	Dana-dana	949.367.586,25	621.134.880,40
Total Aset Tidak Lancar	2.175.985.118,63	2.334.818.151,92	Dana tolong menolong	1.764.670.369,55	1.583.321.084,55
ASET TETAP					
			Beban ymh.dibayar	1.259.868.627,65	322.512.777,07
			Total Kewajiban Jangka Pendek	97.970.503.074,27	93.843.732.432,92
KEWAJIBAN JANGKA PANJANG					
Tanah	2.423.489.453,15	2.316.483.091,15			
Gedung	4.509.338.849,61	4.218.890.211,25	Hutang pd.LPDB	-	1.666.666.680,00
Akm.penyst.gedung	(2.833.865.236,60)	(2.464.324.155,29)	Total Kewajiban Jangka Panjang	-	1.666.666.680,00

Kendaraan	1.244.555.600,00	1.244.555.600,00	EKUITAS		
Akm.penyst.kendaraan	(930.944.825,12)	(636.523.089,59)	Simpanan pokok	6.224.649.025,00	6.061.459.025,00
Peralatan kantor	2.591.981.428,15	2.234.168.244,15	Simpanan wajib	41.658.788.746,14	37.703.618.986,04
Akm.penyst.kantor	(2.014.485.102,65)	(1.781.800.755,79)	Cadangan	3.183.891.563,08	3.934.065.892,94
Total Aset Tetap	4.990.070.166,54	5.131.449.145,88	Donasi	488.626.150,74	488.626.150,74
ASET LAIN-LAIN			Dana pengembangan usaha	7.804.028.237,32	7.028.967.873,68
Tanah dalam penyelesaian	10.152.405.040,00	9.334.301.040,00	Dana pembangunan gedung	711.801.447,80	682.790.447,80
Penyertaan pd.IKSP	129.200.346,56	129.200.346,56	Dana bhakti anggota	18.008.595.361,75	15.400.386.005,04
Piutang lain-lain	32.061.350,00	32.061.350,00	SHU belum dibagi	1.446.255.121,80	1.399.271.105,86
Penyisihan piutang lain-lain	(32.061.350,00)	(32.061.350,00)	Total Ekuitas	79.526.635.653,63	72.699.185.487,10
Total Aset Lain-Lain	10.281.605.386,56	9.463.501.386,56			
TOTAL ASET	177.497.138.727,90	168.209.584.600,02	TOTAL KEWAJIBAN & EKUITAS	177.497.138.727,90	168.209.584.600,02

Sumber: Laporan Pertanggungjawaban Pengurus dan Hasil Pengawasan Pengawas Pada RAT Tutup Tahun Buku 2014 & 2015



PERMODALAN

No.	Keterangan	Tahun 2015	Tahun 2014	Analisa Variance	
				2015-2014	%
I	KEKAYAAN BERSIH				
1	Simpangan Pokok	6.224.649.025,00	6.061.459.025,00	163.190.000,00	2,69
2	Simpangan Wajah	41.658.788.746,14	37.703.618.986,04	3.955.169.760,10	10,49
3	Cadangan	3.183.891.563,08	3.934.065.892,94	(750.174.329,86)	-19,07
4	Donasi	488.626.150,74	488.626.150,74	-	0,00
5	Dana pengembangan usaha	7.804.028.237,32	7.028.967.873,68	775.060.363,64	11,03
6	Dana pemeliharaan Gedung	711.801.447,80	682.790.447,80	29.011.000,00	4,25
7	Dana Bantuan Anggota	18.008.595.361,75	15.400.386.005,04	2.608.209.356,71	16,94
8	SHU tahun dibagi	1.446.255.121,80	1.399.271.105,86	46.984.015,94	3,36
	Jumlah	79.526.635.653,63	72.699.185.487,10	6.827.450.166,53	9,39
II	KEWAJIBAN			-	
1	Hutang Jk Pendek	97.970.503.074,27	93.843.732.432,92	4.126.770.641,35	4,40
2	Hutang Jk Panjang	-	1.666.666.680,00	(1.666.666.680,00)	-100,00
	Jumlah	97.970.503.074,27	95.510.399.112,92	2.460.103.961,35	2,58
JUMLAH PERMODALAN		177.497.138.727,90	168.209.584.600,02	9.287.554.127,88	5,52

Kesimpulan:

1. Kekayaan bersih dari tahun 2014 ke tahun 2015 mengalami peningkatan sebesar 9,39%. Hal ini dikarenakan meningkatnya tambahan wajib insidentil dan penyisihan untuk DBA.
2. Kewajiban dari tahun 2014 ke tahun 2015 mengalami peningkatan sebesar 2,58%. Hal ini dikarenakan meningkatnya simpanan harian anggota semakin bertambah dan adanya kepercayaan dari pihak lain untuk menyimpan dana di Kopwan SBW.
3. Dari struktur permodalan tersebut diatas, maka komposisi antara Modal Sendiri dan Modal Luar adalah sebagai berikut :
Tahun 2014 ==> Modal Sendiri : Modal Luar = 76,12 : 100
Tahun 2015 ==> Modal Sendiri : Modal Luar = 81,17 : 100

Sumber: Laporan Pertanggungjawaban Pengurus dan Hasil Pengawasan Pengawas Pada RAT Tutup Tahun Buku 2014 & 2015





VOLUME USAHA

1. Unit Simpan Pinjam

Keterangan	Tahun 2015		Tahun 2014		Analisa Variance	
	Jumlah (Ribuan Rp)	Transaksi	Jumlah (Ribuan Rp.)	Transaksi	2015-2014 (Ribuan Rp.)	
Pinj. SP 1	101.483.862	13.477	93.930.990	12.462	7.552.872	8
Pinj. SP 2	45.219.225	10.858	42.530.489	9.725	2.688.736	6
Pinj. SP 3	24.099.395	10.346	22.814.700	9.272	1.284.695	5
Pinj. Hari Raya	19.414.600	8.382	20.875.200	8.438	(1.460.600)	-7
Pinj. Karyawisata	-	-	1.462.100	590	(1.462.100)	
Pinj. Khusus/ multiguna	22.303.656	817	13.658.668	781	8.644.988	6
Total	212.520.738	43.880	195.272.147	41.268	17.248.591	8

Kesimpulan USP : Secara keseluruhan volume usaha USP dari tahun 2014 ke tahun 2015 meningkat 8,83%. Tahun 2015 ada kenaikan omzet pada pinjaman multiguna, hal ini disebabkan dibukanya pinjaman dengan agunan sertifikat dan tetap selektif dalam memberikan pinjaman.

2. Unit Pertokoan

Keterangan	2015	2014	Analisa Variance	
	(Dalam Ribuan Rp.)	(Dalam Ribuan Rp.)	2015-2014	%
Penjualan Tunai	7.269.706	7.065.586	204.120	2,89
Penjualan Kredit	3.902.058	3.369.189	532.869	15,82
Jumlah	11.171.764	10.434.775	736.989	7,06

Kesimpulan Unit Pertokoan : Volume usaha di Unit Pertokoan dari tahun 2014 ke tahun 2015 mengalami peningkatan 7,06%, kenaikan ini ditunjang dari penjualan kredit HP, Laptop, AHL, dan LM.

KESIMPULAN UNIT USAHA

Dari Unit Pertokoan dan USP :

Keterangan	2015	2014	Analisa Variance	
	(Dalam Ribuan Rp.)	(Dalam Ribuan Rp.)	2015-2014	%
Omzet Usaha	223.692.502	205.706.822	17.985.680	8,74

Omzet Usaha dari tahun 2014 ke tahun 2015 mengalami peningkatan sebesar 8,74% hal ini menunjukkan bahwa keberadaan Koperasi "Setia Bhakti Wanita" Jatim dapat memberi manfaat bagi anggota dan masyarakat dalam memenuhi kebutuhannya.

Sumber: Laporan Pertanggungjawaban Pengurus dan Hasil Pengawasan Pengawas Pada RAT Tutup Tahun Buku 2014 & 2015

KOPERASI WANITA SETIA BHAKTI WANITA
PERHITUNGAN HASIL USAHA PERIODE :
TAHUN 2014 DAN 2015

Perkiraan	2015 (Rp.)	2014 (Rp.)
PENDAPATAN USAHA		
Pendapatan Jasa	17.577.561.255,17	15.696.107.435,55
Pendapatan Provisi	2.202.176.709,70	2.085.236.471,58
Pendapatan Pertokoan	611.637.426,13	569.726.356,20
Total Pendapatan Usaha	20.391.375.391,00	18.351.070.263,33
PENDAPATAN NON USAHA		
Pendapatan Lain-Lain	646.308.530,93	763.120.284,67
Total Pendapatan	21.037.683.921,93	19.114.190.548,00
BEBAN USAHA		
Beban Operasi	5.336.068.217,62	4.876.020.330,66
<i>Beban Manajemen :</i>		
Beban Pemasaran	27.904.642,00	39.478.002,00
Beban Karyawan	4.362.125.751,72	3.976.803.689,97
Beban Kendaraan	131.097.003,00	118.802.451,00
Beban Keuangan	504.834.300,24	552.805.451,00
Beban Administrasi	1.006.956.045,64	936.969.387,30
Beban Penyusutan&Penyisihan	1.339.288.069,71	840.348.844,07
Beban Jasa Simpanan Sukarela	3.585.784.891,34	3.512.681.922,54
Beban Jasa Simpanan Harian, Setia Plus, & Umroh	1.616.254.684,39	1.577.826.312,07
Beban Jasa Pada Pihak Ketiga	1.044.063.623,47	764.619.691,67
<i>Total Beban Manajemen</i>	<i>13.618.309.011,51</i>	<i>12.320.335.751,62</i>
Total Beban Usaha	18.954.377.229,13	17.196.356.082,28
SHU SEBELUM PAJAK	2.083.306.692,80	1.917.834.465,72
Pajak PPh Badan	(637.051.571,00)	(518.562.954,00)
SHU SETELAH PAJAK	1.446.255.121,80	1.399.271.511,72

Sumber: Laporan Pertanggungjawaban Pengurus dan Hasil Pengawasan Pengawas Pada RAT Tutup Tahun Buku 2014 & 2015

dituntut sesuai dengan undang-undang yang berlaku.





Karya Ilmiah Milik Perpustakaan Universitas Katolik Darma Cendika. Hanya untuk keperluan pendidikan dan penelitian. Segala bentuk pelanggaran/pidituntut sesuai dengan undang-undang yang berlaku.

Perhitungan Rasio-Rasio Aspek Penilaian Tingkat Kesehatan USP Koperasi Wanita “Setia Bhakti Wanita” Jawa Timur Tahun 2014-2015

1. Permodalan

Tabel pos-pos permodalan

Pos-pos Permodalan	2014	2015
Modal Sendiri	Rp.72.699.185.487,10	Rp.79.526.635.653,63
Total Asset	Rp.168.209.584.600,02	Rp.177.497.138.727,90
Pinjaman Diberikan yang Beresiko	Rp.138.857.453.777,15	Rp.147.520.008.528,93
Modal Sendiri Tertimbang	Rp.119.621.051.703,56	Rp.128.511.887.190,77
ATMR	Rp.209.062.670.766,58	Rp.217.670.906.552,99

Sumber: Laporan Keuangan USP Kopwan “SBW” JaTim 2014-2015

Perhitungan Modal Sendiri Tertimbang dan ATMR Tahun 2014					
MODAL TERTIMBANG	NO	KOMPONEN MODAL	NILAI 2014	RISK	M.T/ATMR 2014
	1	MODAL SENDIRI			
		Simpanan pokok	6.061.459.025,00	100%	6.061.459.025,00
		Simpanan wajib	37.703.618.986,04	100%	37.703.618.986,04
		Cadangan	3.934.065.892,94	100%	3.934.065.892,94
		Donasi	488.626.150,74	100%	488.626.150,74
		Dana pengembangan usaha	7.028.967.873,68	100%	7.028.967.873,68
		Dana pembangunan gedung	682.790.447,80	100%	682.790.447,80
		Dana bhakti anggota	15.400.386.005,04	100%	15.400.386.005,04
		SHU belum dibagi	1.399.271.105,86	100%	1.399.271.105,86
	2	KEWAJIBAN LANCAR			
		Hutang dagang	251.000.029,38	50%	125.500.014,69
		Hutang pd.bank	10.000.000.000,00	50%	5.000.000.000,00
		Hutang pd.LPDB jangka pendek	2.499.999.996,00	50%	1.249.999.998,00
		Hutang pajak	117.291.883,00	50%	58.645.941,50
		Simpanan sukarela	47.577.478.329,66	50%	23.788.739.164,83
		Simpanan kelompok	7.940.733.992,25	50%	3.970.366.996,13
		Simpanan setia plus	472.000.000,00	50%	236.000.000,00
		Simpanan harian	22.006.694.535,65	50%	11.003.347.267,83
		Simpanan umroh	86.407.921,61	50%	43.203.960,81
		Titipan pihak lain	365.157.003,35	50%	182.578.501,68
		Dana-dana	621.134.880,40	50%	310.567.440,20
		Dana tolong menolong	1.583.321.084,55	50%	791.660.542,28
		Beban ymh.dibayar	322.512.777,07	50%	161.256.388,54



JUMLAH MODAL TERTIMBANG					119.621.051.703,56
ATMR		Kas dan setara kas	13.008.059.183,49	0%	-
		Pinjaman yang diberikan pada anggota	115.437.726.057,83	100%	115.437.726.057,83
		Pendapatan ymh.diterima	422.217.666,28	50%	211.108.833,14
		Penyertaan	1.101.264.786,56	100%	1.101.264.786,56
		Aktiva tetap	131.875.101.555,78	70%	92.312.571.089,05
	JUMLAH ATMR				209.062.670.766,58

Sumber: Laporan Keuangan USP Kopwan “SBW” Jatim 2014-2015

Perhitungan Modal Sendiri Tertimbang dan ATMR Tahun 2015					
MODAL TERTIMBANG	NO	KOMPONEN MODAL	NILAI 2015	BOBOT RESIKO	M.T/ATMR 2015
	1	MODAL SENDIRI			
		Simpanan pokok	6.224.649.025,00	100%	6.224.649.025,00
		Simpanan wajib	41.658.788.746,14	100%	41.658.788.746,14
		Cadangan	3.183.891.563,08	100%	3.183.891.563,08
		Donasi	488.626.150,74	100%	488.626.150,74
		Dana pengembangan usaha	7.804.028.237,32	100%	7.804.028.237,32
		Dana pembangunan gedung	711.801.447,80	100%	711.801.447,80
		Dana bhakti anggota	18.008.595.361,75	100%	18.008.595.361,75
		SHU belum dibagi	1.446.255.121,80	100%	1.446.255.121,80
	2	KEWAJIBAN LANCAR			
		Hutang dagang	556.326.455,55	50%	278.163.227,78
		Hutang pd.bank	10.400.000.000,00	50%	5.200.000.000,00
		Hutang pd.LPDB jangka pendek	1.666.666.680,00	50%	833.333.340,00
		Hutang pajak	211.464.497,00	50%	105.732.248,50
		Simpanan sukarela	40.126.677.039,70	50%	20.063.338.519,85
		Simpanan kelompok	9.564.828.686,58	50%	4.782.414.343,29
		Simpanan setia plus	475.500.000,00	50%	237.750.000,00
		Simpanan harian	25.384.896.440,94	50%	12.692.448.220,47
		Simpanan umroh	110.426.014,83	50%	55.213.007,42
		Titipan pihak lain	5.499.810.676,22	50%	2.749.905.338,11
		Dana-dana	949.367.586,25	50%	474.683.793,13
		Dana tolong menolong	1.764.670.369,55	50%	882.335.184,78
		Beban ymh.dibayar	1.259.868.627,65	50%	629.934.313,83
	JUMLAH MODAL TERTIMBANG				128.511.887.190,7
ATMR		Kas dan setara kas	13.008.059.183,49	0%	-
		Pinjaman yang diberikan pada anggota	115.437.726.057,83	100%	119.670.437.943,3

	Pendapatan ymh.diterima	422.217.666,28	50%	550.946.310,83
	Penyertaan	1.101.264.786,56	100%	1.161.264.786,56
	Aktiva tetap	131.875.101.555,78	70%	96.288.257.512,26
	JUMLAH ATMR			217.670.906.552,9

Sumber: Laporan Keuangan USP Kopwan "SBW" Jatim 2014-2015

a. Rasio Modal Sendiri Terhadap Total Aset

Tahun 2014

Tahun 2015

$$= \frac{\text{Modal Sendiri}}{\text{Total Aset}} \times 100\%$$

$$= \frac{\text{Modal Sendiri}}{\text{Total Aset}} \times 100\%$$

Total Aset

Total Aset

$$= \frac{\text{Rp.72.699.185.487,10}}{\text{Rp.168.209.584.600,02}} \times 100\%$$

$$= \frac{\text{Rp.79.526.635.653,63}}{\text{Rp.177.497.138.727,90}} \times 100\%$$

$$= 43\%$$

$$= 45\%$$

b. Rasio Modal Sendiri Terhadap Pinjaman Diberikan Yang Beresiko

Tahun 2014

Tahun 2015

$$= \frac{\text{Modal Sendiri}}{\text{Pinjaman Diberikan Beresiko}} \times 100\%$$

$$= \frac{\text{Modal Sendiri}}{\text{Pinjaman Diberikan Beresiko}} \times 100\%$$

Pinjaman Diberikan Beresiko

Pinjaman Diberikan Beresiko

$$= \frac{\text{Rp.72.699.185.487,10}}{\text{Rp.138.857.453.777,15}} \times 100\%$$

$$= \frac{\text{Rp.79.526.635.653,63}}{\text{Rp.147.520.008.528,93}} \times 100\%$$

$$= 52\%$$

$$= 54\%$$

c. Rasio Kecukupan Modal Sendiri

Tahun 2014

Tahun 2015

$$= \frac{\text{MS Tertimbang}}{\text{ATMR}} \times 100\%$$

$$= \frac{\text{MS Tertimbang}}{\text{ATMR}} \times 100\%$$

ATMR

ATMR

$$= \frac{\text{Rp.119.621.051.703,56}}{\text{Rp.209.062.670.766,58}} \times 100\%$$

$$= \frac{\text{Rp.128.511.887.190,77}}{\text{Rp.217.670.906.552,99}} \times 100\%$$

$$= 57\%$$

$$= 59\%$$



2. Kualitas Aktiva Produktif

Tabel pos-pos aspek Kualitas Aktiva Produktif

Pos-pos Kualitas Aktiva Produktif	2014	2015
Volume Pinjaman pada Anggota	Rp.115.437.726.057,83	Rp.119.670.437.943,34
Volume Pinjaman	Rp.138.857.453.777,15	Rp.147.520.008.528,93
Pinjaman Bermasalah	Rp.98.710.376.069,31	Rp.104.779.506.371,96
Pinjaman yang Diberikan	Rp.138.857.453.777,15	Rp.147.520.008.528,93
Cadangan Resiko	Rp.1.725.392.146,69	Rp.2.233.645.019,77
Pinjaman yang Beresiko	Rp.422.217.666,28	Rp.1.101.892.621,66

Sumber: Laporan Keuangan USP Kopwan “SBW” Jatim tahun 2014-2015

Perhitungan Besarnya Pinjaman Bermasalah Tahun 2014 & 2015						
RPM	KOMP ONEN	NILAI		BOB OT	HASIL	
		2015	2014		2015	
	PKL	27.849.570.585,59	23.419.727.719,32	50%	13.924.785.292,80	11.709
	PDR	119.670.437.943,34	115.437.726.057,83	75%	89.752.828.457,51	86.578
	PM	1.101.892.621,66	422.217.666,28	100%	1.101.892.621,66	422.21
Jumlah					104.779.506.371,96	98.710

Sumber: Laporan Keuangan USP Kopwan “SBW” Jatim tahun 2014-2015

a. Rasio Volume Pinjaman Pada Anggota Terhadap Volume Pinjaman

Diberikan

Tahun 2014

Tahun 2015

= $\frac{\text{Vol.Pinjaman pd Anggota}}{\text{Volume Pinjaman}} \times 100\%$

= $\frac{\text{Vol. Pinjaman pd Anggota}}{\text{Volume Pinjaman}} \times 100\%$

Volume Pinjaman

Volume Pinjaman

= $\frac{\text{Rp.115.437.726.057,83}}{\text{Rp.138.857.453.777,15}} \times 100\%$

= $\frac{\text{Rp.119.670.437.943,34}}{\text{Rp.147.520.008.528,93}} \times 100\%$

= $\frac{\text{Rp.115.437.726.057,83}}{\text{Rp.138.857.453.777,15}} \times 100\%$

= $\frac{\text{Rp.119.670.437.943,34}}{\text{Rp.147.520.008.528,93}} \times 100\%$

= 83%

= 81%

b. Rasio Resiko Pinjaman Bermasalah Terhadap Pinjaman Diberikan

Tahun 2014

Tahun 2015

= $\frac{\text{Pinjaman Bermasalah}}{\text{Pinjaman yg Diberikan}} \times 100\%$

= $\frac{\text{Pinjaman Bermasalah}}{\text{Pinjaman yg Diberikan}} \times 100\%$

Pinjaman yg Diberikan

Pinjaman yg Diberikan

= $\frac{\text{Rp.98.710.376.069,31}}{\text{Rp.138.857.453.777,15}} \times 100\%$

= $\frac{\text{Rp.104.779.506.371,96}}{\text{Rp.147.520.008.528,93}} \times 100\%$

= $\frac{\text{Rp.98.710.376.069,31}}{\text{Rp.138.857.453.777,15}} \times 100\%$

= $\frac{\text{Rp.104.779.506.371,96}}{\text{Rp.147.520.008.528,93}} \times 100\%$

= 71%

= 71%



4. Efisiensi

Tabel pos-pos aspek Efisiensi

Pos-pos Efisiensi	2014	2015
Beban Operasi Anggota	Rp.17.196.356.082,28	Rp.18.954.377.229,13
Partisipasi Bruto	Rp.18.351.070.263,33	Rp.20.391.375.391,00
Beban Usaha	Rp.12.320.335.751,62	Rp.13.618.309.011,51
SHU Kotor	Rp.1.917.834.465,72	Rp.2.083.306.692,80
Biaya Karyawan	Rp.3.976.803.689,97	Rp.4.362.125.751,72
Volume Pinjaman	Rp.422.217.666,28	Rp.147.520.008.528,93

Sumber: Laporan Keuangan USP Kopwan “SBW” Jatim tahun 2014-2015

a. Rasio Beban Operasi Anggota Terhadap Partisipasi Bruto

Tahun 2014

$$= \frac{\text{Beban Operasi Anggota}}{\text{Partisipasi Bruto}} \times 100\%$$

$$= \frac{\text{Rp.17.196.356.082,28}}{\text{Rp.18.351.070.263,33}} \times 100\%$$

$$= 94\%$$

Tahun 2015

$$= \frac{\text{Beban Operasi Anggota}}{\text{Partisipasi Bruto}} \times 100\%$$

$$= \frac{\text{Rp.18.954.377.229,13}}{\text{Rp.20.391.375.391,00}} \times 100\%$$

$$= 93\%$$

b. Rasio Beban Usaha Terhadap SHU Kotor

Tahun 2014

$$= \frac{\text{Beban Usaha}}{\text{SHU Kotor}} \times 100\%$$

$$= \frac{\text{Rp.12.320.335.751,62}}{\text{Rp.1.917.834.465,72}} \times 100\%$$

$$= 642\%$$

Tahun 2015

$$= \frac{\text{Beban Usaha}}{\text{SHU Kotor}} \times 100\%$$

$$= \frac{\text{Rp.13.618.309.011,51}}{\text{Rp.2.083.306.692,80}} \times 100\%$$

$$= 654\%$$

c. Rasio Efisiensi Pelayanan

Tahun 2014

$$= \frac{\text{Biaya Karyawan}}{\text{Volume Pinjaman}} \times 100\%$$

$$= \frac{\text{Rp.3.976.803.689,97}}{\text{Rp.138.857.453.777,15}} \times 100\%$$

$$= 2,9\%$$

Tahun 2015

$$= \frac{\text{Biaya Karyawan}}{\text{Volume Pinjaman}} \times 100\%$$

$$= \frac{\text{Rp.4.362.125.751,72}}{\text{Rp.147.520.008.528,93}} \times 100\%$$

$$= 3,0\%$$



5. Likuiditas

Tabel aspek-aspek Likuiditas

Pos-pos Likuiditas	2014	2015
Kas+Bank	Rp.13.008.059.183,49	Rp.12.596.519.240,18
Volume Pinjaman	Rp.93.843.732.432,92	Rp.97.970.503.074,27
Pinjaman yang Diberikan	Rp.138.857.453.777,15	Rp.147.520.008.528,93
Dana yang Diterima	Rp.166.487.800.717,09	Rp.174.791.014.978,45

Sumber: Laporan Keuangan USP Kopwan “SBW” Jatim tahun 2014-2015

a. Rasio Kas

Tahun 2014

$$= \frac{\text{Kas+Bank}}{\text{Volume Pinjaman}} \times 100\%$$

Volume Pinjaman

$$= \frac{\text{Rp.13.008.059.183,49}}{\text{Rp.93.843.732.432,92}} \times 100\%$$

$$= 14\%$$

Tahun 2015

$$= \frac{\text{Kas+Bank}}{\text{Volume Pinjaman}} \times 100\%$$

Volume Pinjaman

$$= \frac{\text{Rp.12.596.519.240,18}}{\text{Rp.97.970.503.074,27}} \times 100\%$$

$$= 13\%$$

b. Rasio Pinjaman yang Diberikan Terhadap Dana yang Diterima

Tahun 2014

$$= \frac{\text{Pinjaman yg Diberikan}}{\text{Dana yg Diterima}} \times 100\%$$

Dana yg Diterima

$$= \frac{\text{Rp.138.857.453.777,15}}{\text{Rp.166.487.800.717,09}} \times 100\%$$

$$= 83\%$$

Tahun 2015

$$= \frac{\text{Pinjaman yg Diberikan}}{\text{Dana yg Diterima}} \times 100\%$$

Dana yg Diterima

$$= \frac{\text{Rp.147.520.008.528,93}}{\text{Rp.174.791.014.978,45}} \times 100\%$$

$$= 84\%$$

6. Kemandirian Dan Pertumbuhan

Tabel aspek-aspek Kemandirian dan Pertumbuhan

Pos-pos Kemandirian dan Pertumbuhan	2014	2015
SHU Sebelum Pajak	Rp.1.917.834.465,72	Rp.2.083.306.692,80
Total Aset	Rp.168.209.584.600,02	Rp.177.497.138.727,90
SHU Bagian Anggota	Rp.804.581.119,24	Rp.846.059.246,25
Total Modal Sendiri	Rp.72.699.185.487,10	Rp.79.526.635.653,63
Partisipasi Netto	Rp.12.495.942.337,05	Rp.17.196.356.082,28
Beban Usaha+Beban Perkoperasian	Rp.14.145.272.191,80	Rp.18.954.377.229,13

Sumber: Laporan Keuangan USP Kopwan “SBW” Jatim tahun 2014-2015



a. Rasio Rentabilitas Asset

Tahun 2014

$$= \frac{\text{SHU Sebelum Pajak}}{\text{Total Aset}} \times 100\%$$

$$= \frac{\text{Rp.1.917.834.465,72}}{\text{Rp.168.209.584.600,02}} \times 100\%$$

$$= 1,1\%$$

Tahun 2015

$$= \frac{\text{SHU Sebelum Pajak}}{\text{Total Aset}} \times 100\%$$

$$= \frac{\text{Rp.2.083.306.692,80}}{\text{Rp.177.497.138.727,90}} \times 100\%$$

$$= 1,2\%$$

b. Rasio Rentabilitas Modal Sendiri

Tahun 2014

$$= \frac{\text{SHU Bagian Anggota}}{\text{Total Modal Sendiri}} \times 100\%$$

$$= \frac{\text{Rp.804.581.119,24}}{\text{Rp.72.699.185.487,10}} \times 100\%$$

$$= 1,1\%$$

Tahun 2015

$$= \frac{\text{SHU Bagian Anggota}}{\text{Total Modal Sendiri}} \times 100\%$$

$$= \frac{\text{Rp.846.059.246,25}}{\text{Rp.79.526.635.653,63}} \times 100\%$$

$$= 1,1\%$$

c. Rasio Kemandirian Operasional Pelayanan

Tahun 2014

$$= \frac{\text{Partisipasi Netto}}{\text{Beban Usaha+Beban Perkoperasian}} \times 100\%$$

$$= \frac{\text{Rp.12.495.942.337,05}}{\text{Rp.17.196.356.082,28}} \times 100\%$$

$$= 73\%$$

Tahun 2015

$$= \frac{\text{Partisipasi Netto}}{\text{Beban Usaha+Beban Perkoperasian}} \times 100\%$$

$$= \frac{\text{Rp.14.145.272.191,80}}{\text{Rp.18.954.377.229,13}} \times 100\%$$

$$= 75\%$$

7. Jatidiri Koperasi

Tabel aspek-aspek Jatidiri Koperasi

Pos-pos Jatidiri Koperasi	2014	2015
Partisipasi Bruto	Rp.18.351.070.263,33	Rp.20.391.375.391,00
Partisipasi Bruto+Pendapatan	Rp.37.465.260.811,33	Rp.41.429.059.312,93
PEA	Rp.270.883.785,74	Rp.290.005.728,39
Simpanan Pokok+Simpanan Wajib	Rp.43.765.078.011,04	Rp.47.883.437.771,14

Sumber: Laporan Keuangan USP Kopwan "SBW" Jatim tahun 2014-2015



Perhitungan PEA 2014

Keterangan	NILAI TRANSAKSI	KOPERASI		Bank Mandiri		MAN LEBIH
		Tarif	JUMLAH	Tarif	JUMLAH	
Balas Jasa Simpanan	78.083.314.779,17	1,10%	858.916.462,57	1,25%	976.041.434,74	(117.1
Jasa Pinjaman	138.857.453.777,15	1,80%	2.499.434.167,99	1,5%	2.082.861.806,66	(416.5
Jasa Provisi	138.857.453.777,15	1%	1.388.574.537,77	1%	1.388.574.537,77	-
JUMLAH PEA DARI PENYEDIAAN JASA (MEPPP)						(533.6
JUMLAH PEA DARI SHU 2014 (57,5%)						804.5
PEA TOTAL						270.8

Perhitungan PEA 2015

Keterangan	NILAI TRANSAKSI	KOPERASI		Bank Mandiri		MAN LEBIH
		Tarif	JUMLAH	Tarif	JUMLAH	
Balas Jasa Simpanan	75.662.328.182,05	1,10%	832.285.610,00	1,25%	945.779.102,28	(113.4
Jasa Pinjaman	147.520.008.528,93	1,80%	2.655.360.153,52	1,5%	2.212.800.127,93	(442.5
Jasa Provisi	147.520.008.528,93	1%	1.475.200.085,29	1%	1.475.200.085,29	-
JUMLAH PEA DARI PENYEDIAAN JASA (MEPPP)						(556.0
JUMLAH PEA DARI SHU 2015 (58,5%)						846.0
PEA TOTAL						290.0

Sumber: Laporan Keuangan USP Kopwan "SBW" Jatim tahun 2014-2015

a. Rasio Partisipasi Bruto

Tahun 2014

$$= \frac{\text{Partisipasi Bruto}}{\text{Partisipasi Bruto} + \text{Pendapatan}} \times 100\%$$

$$= \frac{\text{Rp.18.351.070.263,33}}{\text{Rp.18.351.070.263,33} + \text{Rp.37.465.260.811,33}} \times 100\%$$

$$= \frac{\text{Rp.37.465.260.811,33}}{\text{Rp.37.465.260.811,33} + \text{Rp.37.465.260.811,33}} \times 100\%$$

$$= 49\%$$

Tahun 2015

$$= \frac{\text{Partisipasi Bruto}}{\text{Partisipasi Bruto} + \text{Pendapatan}} \times 100\%$$

$$= \frac{\text{Rp.20.391.375.391,00}}{\text{Rp.20.391.375.391,00} + \text{Rp.41.429.059.312,93}} \times 100\%$$

$$= \frac{\text{Rp.41.429.059.312,93}}{\text{Rp.41.429.059.312,93} + \text{Rp.41.429.059.312,93}} \times 100\%$$

$$= 49\%$$

b. Rasio Promosi Ekonomi Anggota (PEA)

Tahun 2014

$$= \frac{\text{PEA}}{\text{Simp. Pokok} + \text{Simp. Wajib}} \times 100\%$$

$$= \frac{\text{Rp.270.883.785,74}}{\text{Rp.270.883.785,74} + \text{Rp.43.765.078.011,04}} \times 100\%$$

$$= \frac{\text{Rp.43.765.078.011,04}}{\text{Rp.43.765.078.011,04} + \text{Rp.43.765.078.011,04}} \times 100\%$$

$$= 0,6\%$$

Tahun 2015

$$= \frac{\text{PEA}}{\text{Simp. Pokok} + \text{Simp. Wajib}} \times 100\%$$

$$= \frac{\text{Rp.290.005.728,39}}{\text{Rp.290.005.728,39} + \text{Rp.47.883.437.771,14}} \times 100\%$$

$$= \frac{\text{Rp.47.883.437.771,14}}{\text{Rp.47.883.437.771,14} + \text{Rp.47.883.437.771,14}} \times 100\%$$

$$= 0,6\%$$

Angket Wawancara Terstruktur Aspek Manajemen USP Kopwan “SBW”

Jatim Tahun 2014-2015

NO.	ASPEK	2014	2015
1.	MANAJEMEN UMUM		
1.1	Apakah KSP/USP Koperasi memiliki visi, misi dan tujuan yang jelas (dibuktikan dengan dokumen tertulis)	Ya	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)	Ya	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)	Ya	Ya
1.4	Adakah kesesuaian antara rencana kerja jangka pendek dengan rencana jangka panjang (dibuktikan dengan dokumen tertulis)	Ya	Ya
1.5	Apakah visi, misi, tujuan dan rencana kerja diketahui dan dipahami oleh pengurus, pengawas, pengelola dan seluruh karyawan. (dengan cara pengecekan silang)	Ya	Ya
1.6	Pengambilan keputusan yang bersifat operasional dilakukan oleh pengelola secara independen (konfirmasi kepada pengurus atau pengawas).	Ya	Ya
1.7	Pengurus dan atau pengelola KSP/USP Koperasi memiliki komitmen untuk menangani permasalahan yang dihadapi serta melakukan tindakan perbaikan yang diperlukan.	Ya	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)	Ya	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)	Ya	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)	Ya	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)	Ya	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)	Ya	Ya





2.	KELEMBAGAAN		
2.1	Bagan organisasi yang ada telah mencerminkan seluruh kegiatan KSP/USP Koperasi dan tidak terdapat jabatan kosong atau perangkapan jabatan.(dibuktikan dengan dokumen tertulis mengenai struktur organisasi dan job description)	Ya	Ya
2.2	KSP/USP Koperasi memiliki rincian tugas yang jelas untuk masing-masing karyawannya. (yang dibuktikan dengan adanya dokumen tertulis tentang job specification)	Ya	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)	Ya	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)	Ya	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)	Ya	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)	Ya	Ya
3.	PERMODALAN		
3.1	Tingkat pertumbuhan modal sendiri sama atau lebih besar dari tingkat pertumbuhan asset. (dihitung berdasarkan data yang ada di Neraca).	Ya	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)	Ya	Tid
3.3	Penyisihan cadangan dari SHU sama atau lebih besar dari seperempat SHU tahun berjalan	Tidak	Tid
3.4	Simpanan dan simpanan berjangka koperasi meningkat minimal 10 % dari tahun sebelumnya	Tidak	Tid
3.5	Investasi harta tetap dari inventaris serta pendanaan ekspansi perkantoran dibiayai dengan modal sendiri (pengecekan silang dengan laporan sumber dan penggunaan dana)	Ya	Ya
4.	AKTIVA		
4.1	Pinjaman dengan kolektibilitas lancar minimal sebesar 90 % dari pinjaman yang diberikan (dibuktikan dengan laporan pengembalian pinjaman)	Tidak	Tid
4.2	Setiap pinjaman yang diberikan didukung dengan agunan yang nilainya sama atau lebih besar dari pinjaman yang diberikan kecuali pinjaman bagi anggota sampai dengan 1 juta rupiah. (dibuktikan dengan laporan pinjaman dan daftar agunannya)	Ya	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)	Ya	Ya



4.4	Pinjaman macet tahun lalu dapat ditagih sekurang kurangnya sepertiganya. (dibuktikan dengan laporan penagihan pinjaman macet tahunan)	Ya	Ya
4.5	KSP/USP Koperasi menerapkan prosedur pinjaman dilaksanakan dengan efektif.(pengecekan silang antara pelaksanaan prosedur pinjaman dengan SOP-nya termasuk BMPP)	Ya	Ya
4.6	KSP/USP Koperasi menerapkan prosedur pinjaman dan dilaksanakan dengan efektif.(pengecekan silang antara pelaksanaan prosedur pinjaman dengan SOP-nya termasuk BMPP)	Ya	Ya
4.7	Dalam memberikan pinjaman KSP/USP Koperasi mengambil keputusan berdasarkan prinsip kehati-hatian.(dibuktikan dengan hasil analisis kelayakan pinjaman)	Ya	Ya
4.8	Keputusan pemberian pinjaman dan atau penempatan dana dilakukan melalui komite. (dibuktikan dengan risalah rapat komite)	Ya	Ya
4.9	Setelah pinjaman diberikan KSP/USP Koperasi melakukan pemantauan terhadap penggunaan pinjaman serta kemampuan dan kepatuhan anggota atau peminjam dalam memenuhi kewajibannya. (dibuktikan dengan laporan monitoring)	Ya	Ya
4.10	KSP/USP Koperasi melakukan peninjauan, penilaian dan pengikatan terhadap agunannya. (dibuktikan dengan dokumen pengikatan dan atau penyerahan agunan)	Ya	Ya
5.	LIKUIDITAS		
5.1	Memiliki kebijaksanaan tertulis mengenai pengendalian likuiditas (dibuktikan dengan dokumen tertulis mengenai perencanaan usaha)	Ya	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 lainnya)	Ya	Ya
5.3	Memiliki pedoman administrasi yang efektif untuk memantau kewajiban yang jatuh tempo. (dibuktikan dengan adanya dokumen tertulis mengenai skedul penghimpunan simpanan dan pemberian pinjaman)	Ya	Ya
5.4	Memiliki kebijakan penghimpunan simpanan dan pemberian pinjaman sesuai dengan kondisi keuangan KSP/USP koperasi (dibuktikan dengan kebijakan tertulis)	Ya	Ya
5.5	Memiliki sistem informasi manajemen yang memadai untuk pemantauan likuiditas (dibuktikan dengan dokumen tertulis berupa sistem pelaporan penghimpunan simpanan dan pemberian pinjaman).	Ya	Ya

Sumber: Peraturan Menteri No.14 Tahun 2009