

Lampiran

HASIL WAWANCARA PENILAIAN ASPEK MANAJEMEN

| No | Aspek | Tahun 2016 | Tahun 2017 | Tahun 2018 | Tahun 2019 |
|----------|---|------------|------------|------------|------------|
| | | Ya/Tidak | Ya/Tidak | Ya/Tidak | Ya/Tidak |
| 1 | Manajemen Umum | | | | |
| 1.1 | Apakah KSP/USP Koperasi memiliki visi, misi dan tujuan yang jelas? | Tidak | Tidak | 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? | Tidak | Tidak | Tidak | Ya |
| 1.3 | Apakah KSP/USP Koperasi memiliki kerja tahunan yang digunakan sebagai dasar acuan kegiatan usaha selama 1 tahun? | Tidak | Ya | Ya | Ya |
| 1.4 | Adakah kesesuaian antara rencana kerja jangka pendek dengan rencana jangka panjang? | Tidak | Tidak | Tidak | Ya |
| 1.5 | Apakah visi, misi, tujuan, dan rencana kerja diketahui dan dipahami oleh pengurus, pengawas, pengelola, dan seluruh karyawan? | Tidak | Tidak | Ya | Ya |
| 1.6 | Pengambilan keputusan yang bersifat operasional dilakukan oleh pengelola secara independen sesuai kewenangannya? | Tidak | Tidak | Ya | Ya |
| 1.7 | Pengurus dan atau pengelola KSP/USP Koperasi memiliki komitmen untuk menangani permasalahan yang dihadapi serta melakukan tindakan perbaikan yang diperlukan? | Tidak | Ya | Ya | Ya |

| No | Aspek | Tahun 2016 | Tahun 2017 | Tahun 2018 | Tahun 2019 |
|----------|--|------------|------------|------------|------------|
| | | Ya/Tidak | Ya/Tidak | Ya/Tidak | 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? | Tidak | Tidak | 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? | Ya | Ya | Ya | Ya |
| 1.10 | Anggota KSP/USP Koperasi sebagai pemilik mempunyai kemampuan untuk meningkatkan permodalan KSP/USP Koperasi sesuai dengan ketentuan yang berlaku? | Tidak | Tidak | 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? | Ya | Ya | Ya | Ya |
| 1.12 | Pengurus melaksanakan fungsi pengawasan terhadap pelaksanaan tugas pengelola sesuai dengan tugas dan wewenangnya secara efektif? | Ya | Ya | Ya | Ya |
| 2 | Manajemen Kelembagaan | | | | |
| 2.1 | Bagan organisasi yang ada telah mencerminkan seluruh kegiatan KSP/USP Koperasi dan tidak terdapat jabatan kosong atau perangkapan jabatan? | Ya | Ya | Ya | Ya |

| No | Aspek | Tahun 2016 | Tahun 2017 | Tahun 2018 | Tahun 2019 |
|----------|--|------------|------------|------------|------------|
| | | Ya/Tidak | Ya/Tidak | Ya/Tidak | Ya/Tidak |
| 2.2 | KSP/USP Koperasi memiliki rincian tugas yang jelas untuk masing-masing karyawannya? | Ya | Ya | Ya | Ya |
| 2.3 | Di dalam struktur kelembagaan KSP/USP Koperasi terdapat struktur yang melakukan fungsi sebagai dewan pengawas? | Ya | Ya | Ya | Ya |
| 2.4 | KSP /USP Koperasi terbukti mempunyai Standar Operasional dan Manajemen (SOM) dan Standar Operasional Prosedur (SOP)? | Ya | Ya | Ya | Ya |
| 2.5 | KSP/USP Koperasi telah menjalankan kegiatannya sesuai SOM dan SOP KSP/USP Koperasi? | Ya | Ya | Ya | Ya |
| 2.6 | KSP/USP Koperasi mempunyai sistem pengamanan yang baik terhadap semua dokumen penting? | Ya | Ya | Ya | Ya |
| 3 | Manajemen Permodalan | | | | |
| 3.1 | Tingkat pertumbuhan modal sendiri sama atau lebih besar dari tingkat pertumbuhan aset? | Tidak | Tidak | Tidak | Tidak |
| 3.2 | Tingkat pertumbuhan modal sendiri yang berasal dari anggota sekurang-kurangnya sebesar 10 % dibandingkan tahun sebelumnya? | Ya | Ya | Ya | Ya |
| 3.3 | Penyisihan cadangan dari SHU sama atau lebih besar dari seperempat bagian SHU tahun berjalan? | Tidak | Tidak | Tidak | Tidak |
| 3.4 | Simpanan dan simpanan berjangka koperasi meningkat minimal 10% dari tahun sebelumnya? | Ya | Ya | Ya | Ya |
| 3.5 | Investasi harta tetap dari inventaris serta pendanaan ekspansi perkantoran dibiayai dengan modal sendiri? | Ya | Ya | Ya | Ya |

| No | Aspek | Tahun 2016 | Tahun 2017 | Tahun 2018 | Tahun 2019 |
|----------|--|--|------------|------------|------------|
| | | Ya/Tidak | Ya/Tidak | Ya/Tidak | Ya/Tidak |
| 4 | Manajemen Aktiva | | | | |
| 4.1 | Pembiayaan dengan kolektibilitas lancar minimal sebesar 90% dari pinjaman yang diberikan? | Ya | Ya | Ya | Ya |
| 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? | Tidak | Ya | Ya | Ya |
| 4.3 | Dana cadangan penghapusan pinjaman sama atau lebih besar dari jumlah pinjaman macet tahunan? | Tidak | Tidak | Tidak | Tidak |
| | | <p>Pihak manajemen Koperasi Tanjung Arta, dalam hal ini Ketua Umum, menyatakan bahwa Koperasi Tanjung Arta belum membentuk Cadangan Penyisihan Piutang dan perlindungan resiko piutang menggunakan Dana Cadangan Resiko. Karenanya untuk penilaian PPAP (Penyisihan Penghapusan Aktiva Produktif) menggunakan nilai Dana Cadangan Resiko sebagai nilai Cadangan Penyisihan Piutang</p> | | | |
| 4.4 | Pinjaman macet tahun lalu dapat ditagih sekurang-kurangnya sepertiganya? | Tidak | Ya | Ya | Ya |
| 4.5 | KSP/USP Koperasi menerapkan prosedur pinjaman dilaksanakan dengan efektif ? | Tidak | Tidak | Ya | Ya |
| 4.6 | Memiliki kebijakan cadangan penghapusan pinjaman dan piutang bermasalah? | Tidak | Tidak | Ya | Ya |
| 4.7 | Dalam memberikan pinjaman KSP/ USP Koperasi mengambil keputusan berdasarkan prinsip kehati-hatian? | Tidak | Ya | Ya | Ya |

| No | Aspek | Tahun 2016 | Tahun 2017 | Tahun 2018 | Tahun 2019 |
|----------|---|------------|------------|------------|------------|
| | | Ya/Tidak | Ya/Tidak | Ya/Tidak | Ya/Tidak |
| 4.8 | Keputusan pemberian pinjaman dan atau penempatan dana dilakukan melalui komite? | Ya | Ya | 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? | Tidak | Ya | Ya | Ya |
| 4.10 | KSP/USP Koperasi melakukan peninjauan, penilaian, dan pengikatan terhadap agunannya? | Ya | Ya | Ya | Ya |
| 5 | Manajemen Likuiditas | | | | |
| 5.1 | Memiliki kebijakan tertulis mengenai pengendalian likuiditas? | Ya | Ya | Ya | Ya |
| 5.2 | Memiliki fasilitas pinjaman yang akan diterima dari lembaga lain untuk menjaga likuiditasnya? | Ya | Ya | Ya | Ya |
| 5.3 | Memiliki pedoman administrasi yang efektif untuk memantau kewajiban yang jatuh tempo? | Ya | Ya | Ya | Ya |
| 5.4 | Memiliki kebijakan penghimpunan simpanan dan pemberian pinjaman sesuai dengan kondisi keuangan KSP/ USP koperasi? | Ya | Ya | Ya | Ya |
| 5.5 | Memiliki sistem informasi manajemen yang memadai untuk pemantauan likuiditas? | Tidak | Tidak | Ya | Ya |

Sumber: Peraturan Deputi Bidang Pengawasan Kementerian Koperasi dan Usaha Kecil dan menengah Republik Indonesia No.06/PER/DEP.6/IV/2016