

## Lampiran

### HASIL WAWANCARA PENILAIAN ASPEK MANAJEMEN

No	Aspek	Tahun 2016	Tahun 2017	Tahun 2018	Tahun 2019
		Ya/Tidak	Ya/Tidak	Ya/Tidak	Ya/Tidak
<b>1</b>	<b>Manajemen Umum</b>				
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
<b>2</b>	<b>Manajemen Kelembagaan</b>				
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
<b>3</b>	<b>Manajemen Permodalan</b>				
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
<b>4</b>	<b>Manajemen Aktiva</b>				
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
<b>5</b>	<b>Manajemen Likuiditas</b>				
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