

KUESIONER

PERTANYAAN UMUM

Petunjuk Pengisian:

Isilah pada tempat yang telah disediakan untuk Bapak/Ibu.

1. Nama : Zuhdi Mochtar
2. Jenis Kelamin : Laki-laki
3. Usia : 53 tahun
4. Jabatan : Manager
5. Lama Bekerja : 21 (dua puluh satu) tahun

PERTANYAAN TENTANG ASPEK MANAJEMEN

Petunjuk Pengisian:

Pilihlah jawaban yang sesuai dari daftar pertanyaan berikut ini. Pada daftar pertanyaan tersebut, isi atau jawab pada tempat yang disediakan dengan cara memberikan keterangan pada kolom "Y/T" yaitu huruf "Y" jika jawaban "Ya" atau huruf "T" jika jawaban "Tidak". Dimohon untuk Bapak/Ibu agar dapat memberikan tanggapan atau jawaban yang tepat dan mendekati dari pertanyaan tersebut.

DAFTAR PERTANYAAN ASPEK MANAJEMEN

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

1.9	Pengurus KSP/USPK operasi yang mengangkat pengelola, tidak mencampuri kegiatan operasional sehari-hari yang cenderung menguntungkan kepentingan sendiri, keluarga atau kelompoknya sehingga dapat merugikan KSP/USPK operasi (dilakukan konfirmasi pada pengelola/pengawas)	9	Y
-----	---	---	---

1.10	Anggota KSP/USPKoperasi sebagai pemilik mempunyai kemampuan untuk meningkatkan permodalan KSP/USPKoperasi sesuai dengan ketentuan yang berlaku (pengecekan silang dilakukan terhadap partisipasi modal anggota)	10	Y
1.11	Pengurus, pengawas, dan pengelola KSP/USPKoperasi tidak melaksanakan kegiatan operasional tidak melakukan hal-hal yang cenderung menguntungkan diri sendiri, keluarga dan kelompoknya, atau berpotensi merugikan KSP/USPKoperasi (konfirmasi dengan mitra kerja)	11	Y
1.12	Pengurus melaksanakan fungsi pengawasan terhadap pelaksanaan tugas dan wewenangnya secara efektif (pengecekan silang kepada pengelola dan atau pengawas)	12	Y
2	KELEMBAGAAN		
2.1	Bagan organisasi yang telah mencerminkan seluruh kegiatan KSP/USPKoperasi dan tidak terdapat jabatan kosong atau perangkapan jabatan. (dibuktikan dengan dokumenter tertulis mengenai struktur organisasi dan <i>job description</i>)	13	Y
2.2	KSP/USPKoperasi memiliki rincian tugas yang jelas untuk masing-masing karyawan. (yang dibuktikan dengan adanya dokumenter tertulis tentang <i>job specification</i>)	14	Y
2.3	Didalam struktur kelembagaan KSP/USPKoperasi terdapat struktur yang melakukan fungsi sebagai dewan pengawas. (yang dibuktikan dengan dokumenter tertulis tentang struktur organisasi)	15	Y
2.4	KSP/USPKoperasi terbukti mempunyai Standar Operasional dan Manajemen (SOM) dan Standar Operasional Prosedur (SOP). (dibuktikan dengan dokumenter tertulis tentang SOM dan SOP KSP/USPKoperasi)	16	Y
2.5	KSP/USPKoperasi telah menjalankan kegiatannya sesuai SOM dan SOP KSP/USPKoperasi. (pengecekan silang antar pelaksanaan kegiatan dengan SOM dan SOP-nya)	17	Y

2.6	KSP/USPKoperasi mempunyai sistem pengamanan yang baik terhadap semua dokumen penting. (dibuktikan dengan adanya sistem pengamanan dokumen penting berikut saran penyimpanannya)	18	Y
3	PERMODALAN		
3.1	Tingkat pertumbuhan modal sendiri sama atau lebih besar dari tingkat pertumbuhan aset. (dihitung berdasarkan data yang ada di Neraca)	19	Y
3.2	Tingkat pertumbuhan modal sendiri yang berasal dari anggota sekurang-kurangnya sebesar 10% dibandingkan tahun sebelumnya. (dihitung berdasarkan data yang ada di Neraca)	20	Y
3.3	Penyisihan cadangan dari SHU sama atau lebih besar dari seperempat SHU tahun berjalan	21	Y
3.4	Simpanan dan simpanan berjangka koperasi meningkat 10% dari tahun sebelumnya	22	Y
3.5	Investasi hartatetap dari inventaris sertapendanaan ekspansi perkantoran dibiayai dengan modal sendiri. (pengecekan silang dengan laporan sumber dan penggunaannya)	23	T
4	AKTIVA		
4.1	Pinjaman dengan kolektibilitas lancar minimal sebesar 90% dari pinjaman yang diberikan. (dibuktikan dengan laporan pengembalian pinjaman)	24	Y
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)	25	T
4.3	Dana cadangan penghapusan pinjaman sama atau lebih besar dari jumlah pinjaman macet tahunan. (dibuktikan dengan laporan kolektibilitas pinjaman dan cadangan penghapusan pinjaman)	26	T

4.4	Pinjaman macet tahun lalu dapat ditagih sekurang-kurangnya sepertiganya. (dibuktikan dengan laporan penagihan pinjaman macet tahunan)	27	T
-----	---	----	---

4.5	KSP/USPKoperasi menerapkan prosedur pinjaman dan dilaksanakannya efektif. (pengecekan silang antara pelaksanaan prosedur pinjaman dengan SOP-nya termasuk BMPP)	28	Y
4.6	KSP/USPKoperasi menerapkan prosedur pinjaman dan dilaksanakannya efektif. (pengecekan silang antara pelaksanaan prosedur pinjaman dengan SOP-nya termasuk BMPP)	29	Y
4.7	Dalam memberikan pinjaman KSP/USPKoperasi mengambil keputusan berdasarkan prinsip kehati-hatian. (dibuktikan dengan hasil analisis kelayakan pinjaman)	30	Y
4.8	Keputusan pemberian pinjaman atau penempatan dan dilakukan melalui komite. (dibuktikan dengan risalah rapat komite)	31	T
4.9	Setelah pinjaman diberikan KSP/USPKoperasi melakukan pemantauan terhadap penggunaan pinjaman serta kemampuan dan kepatuhan anggota atau peminjam dalam memenuhi kewajibannya. (dibuktikan dengan laporan monitoring)	32	Y
4.10	KSP/USPKoperasi melakukan peninjauan, penilaian, dan pengikatan terhadap agunannya. (dibuktikan dengan dokumen pengikatan dan atau penyerahan agunan)	33	T
5	LIKUIDITAS		
5.1	Memiliki kebijakan tertulis mengenai pengendalian likuiditas. (dibuktikan dengan dokumentasi tertulis mengenai perencanaan usaha)	34	T
5.2	Memiliki fasilitas pinjaman yang tidak diterima lembaga lain untuk menjaganya. (dibuktikan dengan dokumentasi tertulis mengenai kerjasama pendanaan lembaga keuangan lainnya)	35	T
5.3	Memiliki pedoman administrasi yang efektif untuk memantau kewajiban yang jatuh tempo. (dibuktikan dengan adanya dokumentasi tertulis mengenai skedul penghapusan simpanan dan pemberian pinjaman)	36	Y

5.4	Memiliki kebijakan penghimpunan simpanan dan pemberian pinjaman sesuai dengan kondisi keuangan KSP/USPKoperasi. (dibuktikan dengan kebijakan tertulis)	37	Y
5.5	Memiliki sistem informasi manajemen yang memadai untuk pemantauan likuiditas. (dibuktikan dengan dokumen tertulis berupa sistem laporan penghimpunan simpanan dan pemberian pinjaman)	38	T