



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
JURUSAN AKUNTANSI

Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139
Telp. 0711-353414 fax. 0711-355918

Website : www.polisriwijaya.ac.id E-mail : info@polsri.ac.id



Kepada
Yth. Pembantu Direktur I
Politeknik Negeri Sriwijaya

Palembang, 09 Maret 2023

Hal : Surat Pengantar Pengambilan Data

Dengan Hormat,

Sehubungan dengan Ketetapan Kurikulum yang berlaku di Politeknik Negeri Sriwijaya, saya mahasiswa Jurusan Akuntansi Semester VI merencanakan untuk melaksanakan pengambilan data di Koperasi Wanita Petra guna penulisan Laporan Akhir.

Guna melaksanakan kegiatan penelitian dan pengambilan data tersebut maka saya mengajukan permohonan kepada Pembantu Direktur I Politeknik Negeri Sriwijaya untuk memberikan surat pengantar untuk memperlancar kegiatan tersebut.

Saya mahasiswa yang akan melaksanakan kegiatan tersebut adalah :


No.	Nama	NPM	Kelas
1.	Annisa Syafira	062030501291	6 AB

Selanjutnya surat permohonan tersebut diajukan kepada :


tuju : Ketua Koperasi
Instansi : Koperasi Wanita Petra
Alamat : Jalan Antara Annex II No. 292, Komperta, Kec. Plaju, Palembang,
Sumatera Selatan, 30967

Atas perhatian dan kebijaksanaannya, diucapkan terima kasih.

Mengertahui,
Ketua Jurusan Akuntansi


Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si., Ak., CA., CMA
NIP 197806222003122001

Hormat Saya,


Annisa Syafira
NPM 062030501291



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET, DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA

Jalan Sriwijaya Negara Bukit Besar – Palembang 30139 Telepon (0711) 353414
Laman : <http://polsri.ac.id>, Pos El : info@polsri.ac.id

Nomor : 2347/PL6.3.1/SP/2023
Perihal : Izin Pengambilan Data

15 Maret 2023

Yth. Ketua
Koperasi Wanita Petra
Jalan Antara Annex II No.292
Komperta Kecamatan Plaju
Palembang 30967

Dengan hormat,

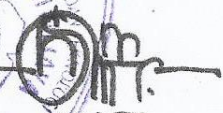
Sesuai dengan kurikulum Jurusan Akuntansi pada Politeknik Negeri Sriwijaya, Laporan Akhir merupakan mata kuliah wajib pada semester 6 (enam). Untuk itu mahasiswa kami memerlukan data untuk penyusunan Laporan Akhir tersebut.

Sehubungan dengan hal tersebut di atas, kami mohon Bapak/Ibu dapat memberikan izin dan membantu mahasiswa kami ini untuk pengambilan data.

Mahasiswa kami yang akan mengumpulkan data tersebut adalah :

No	Nama	NPM	Kelas	Jurusan / Program Studi
1	Annisa Syafira	0620 3050 1291	6 AB	Akuntansi

Atas perhatian dan bantuannya diucapkan terima kasih.


a.n. Direktur
Wakil Direktur I,
Carlos RS, S.T., M.T.
NIP 196403011989031003

Tembusan:

1. Ketua Jurusan Akuntansi
2. Yang bersangkutan

MS.Word/D/AD/Dw





KOPERASI WANITA PETRA

Jln. Antara Annex II 292 Telp. 595497 / 595469
PLAJU - PALEMBANG

Badan Hukum : No.00473 / BH / PAD / KWK.6 / VII / 96

Tanggal : 21 Agustus 1996

Nomor : 96 /Sekt/KWP/III/2023
Lampiran : 1 Berkas
Perihal : Balasan Surat Izin Pengambilan
Data

Kepada Yth
Wakil Direktur 1 Politeknik Negeri Sriwijaya
di-
Tempat

Dengan hormat,

Sesuai dengan surat dari Wakil Direktur 1 Politeknik Negeri Sriwijaya Nomor 2347/PL6.3.1/SP/2023 pada tanggal 15 Maret 2023. Tentang permohonan izin pengambilan data mahasiswi tersebut di bawah ini

Nama : Annisa Syafira
NPM : 0620 3050 1291
Jurusan : Akuntansi

Sehubungan dengan hal tersebut diatas, kami sampaikan bahwa pihak Koperasi Wanita Petra tidak keberatan menerima mahasiswi tersebut melaksanakan penelitian sesuai dengan permohonan saudara dengan syarat mengikuti peraturan dan ketentuan yang berlaku di Koperasi Wanita Petra.

Demikian kami sampaikan atas perhatian dan Kerjasamanya diucapkan terima kasih

Koperasi Wanita Petra



Ibu Indah Serli Wardani
Ketua



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET DAN TEKNOLOGI

POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA

JURUSAN AKUNTANSI

Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139

Telp. 0711-353414, Fax. 0711-355918

Website : www.polisriwijaya.ac.id, E-mail : info@polsri.ac.id



KESEPAKATAN BIMBINGAN LAPORAN AKHIR (LA)

Kami yang bertanda tangan dibawah ini:

Pihak Pertama

Nama : Annisa Syafira
NIM : 062030501291
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : DIII Akuntansi

Pihak Kedua

Nama : Siska Aprianti, S.E., M.Si., Ak., CA.
NIP : 197804102005012020
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : Akuntansi

Pada hari ini Selasa, 28 Maret 2023 telah sepakat untuk melakukan konsultasi bimbingan Laporan Akhir.

Konsultasi bimbingan sekurang-kurangnya 1 (satu) kali dalam 1 (satu) minggu. Pelaksanaan bimbingan setiap hari Kamis pukul 13.00 s.d selesai, bertempat di Politeknik Negeri Sriwijaya.

Demikianlah kesepakatan ini dibuat dengan penuh kesadaran guna kelancaran penyelesaian Laporan Akhir.

Palembang, 6 April 2023

Pihak Pertama,

Annisa Syafira
NIM 062030501291

Pihak Kedua

Siska Aprianti, S.E., M.Si., Ak., CA.
NIP 197804102005012020

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si, Ak., CA.
NIP 197806222003122001



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
JURUSAN AKUNTANSI

Jalan Sriwijaya Negara, Palembang 30139
Telp. 0711-353414, Fax. 0711-355918

Website : www.polisriwijaya.ac.id, E-mail : info@polsri.ac.id



KESEPAKATAN BIMBINGAN LAPORAN AKHIR (LA)

Kami yang bertanda tangan dibawah ini:

Pihak Pertama

Nama : Annisa Syafira
NIM : 062030501291
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : DIII Akuntansi

Pihak Kedua

Nama : Yuliana Sari, S.E., MBA., Ak., CA.
NIP : 197707292008012015
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : Akuntansi

Pada hari ini Selasa, 28 Februari 2023 telah sepakat untuk melakukan konsultasi bimbingan Laporan Akhir.

Konsultasi bimbingan sekurang-kurangnya 1 (satu) kali dalam 1 (satu) minggu. Pelaksanaan bimbingan setiap hari Jum'at pukul 09.00 s.d selesai, bertempat di Politeknik Negeri Sriwijaya.

Demikianlah kesepakatan ini dibuat dengan penuh kesadaran guna kelancaran penyelesaian Laporan Akhir.

Palembang, 4 April 2023

Pihak Pertama,

Annisa Syafira
NIM 062030501291

Pihak Kedua

Yuliana Sari, S.E., MBA., Ak., CA.
NIP 197707292008012015

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si, Ak., CA.
NIP 197806222003122001



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
JURUSAN AKUNTANSI
Jalan Sriwijaya Negara, Palembang 30139
Telp. 0711-353414, Fax. 0711-355918
Website : www.polisriwijaya.ac.id, E-mail : info@polsri.ac.id



LEMBAR BIMBINGAN LAPORAN AKHIR (LA)

Nama : Annisa Syafira
NPM : 062030501291
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : DIII Akuntansi
Judul Laporan Akhir : Analisis Tingkat Kesehatan Pada Koperasi Wanita Petra
Pembimbing I : Siska Aprianti, S.E., M.Si., Ak., CA.

No.	Tanggal	Uraian Bimbingan	Tanda Tangan Pembimbing
1.	8 Maret 2023	Konsultasi judul dan ACC judul	M
2.	6 April 2023	Pengajuan Proposal	M M
3.	13 April 2023	ACC Proposal	M M
4.	27 April 2023	Revisi Bab 1	M M
5.	4 Mei 2023	Revisi Bab 1 dan Bab 2	M M
6.	31 Mei 2023	Acc. Bab I, Revisi Bab II & III	M M
7.	15 Juni 2023	Acc. Bab II & III. Lanjutkan Bab IV	M M
8.	6 Juli 2023	Revisi Bab IV. Siapkan Bab V	M M
9.	13 Juli 2023	Acc. Bab IV & V	M M

Palembang, April 2023
Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si, Ak., CA., CMA
NIP 197806222003122001



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
JURUSAN AKUNTANSI
Jalan Sriwijaya Negara, Palembang 30139
Telp. 0711-353414, Fax. 0711-355918
Website : www.polisriwijaya.ac.id, E-mail : info@polsri.ac.id



LEMBAR BIMBINGAN LAPORAN AKHIR (LA)

Nama : Annisa Syafira
NPM : 062030501291
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : DIII Akuntansi
Judul Laporan Akhir : Analisis Tingkat Kesehatan Pada Koperasi Wanita Petra
Pembimbing II : Yuliana Sari, S.E., MBA., Ak., CA.

No.	Tanggal	Uraian Bimbingan	Tanda Tangan Pembimbing
1.	13 Maret 2023	Konsultasi Judul	
2.	31 Maret 2023	ACC Judul	
3.	9 April 2023	Pengajuan Proposal	
4.	2 Mei 2023	Revisi Proposal	
5.	8 Mei 2023	Revisi Proposal	
6.	12 Mei 2023	Revisi Proposal	
7.	13 Mei 2023	ACC Proposal	
8.	30 Mei 2023	Pengajuan Bab I, Bab II, dan Bab III	
9.	7 Juli 2023	Revisi Bab I, Bab II, dan Bab III Lanjutkan Bab IV	
10.	15 Juli 2023	Revisi Bab I - Bab V	
11.	22 Juli 2023	ACC Bab I - Bab V	

Palembang, April 2023
Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si, Ak., CA., CMA
NIP 197806222003122001



KEMENTERIAN PENDIDIKAN, KEBUDAYAAN,
RISET DAN TEKNOLOGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
JURUSAN AKUNTANSI

Jalan Sriwijaya Negara, Palembang 30139
Telp. 0711-353414, Fax. 0711-355918

Website : www.polisriwijaya.ac.id, E-mail : info@polsri.ac.id



KARTU KUNJUNGAN MAHASISWA

Nama : Annisa Syafira
NPM : 062030501291
Mata Kuliah : Analisis Laporan Keuangan
Pembimbing : 1. Siska Aprianti, S.E., M.Si., Ak., CA.
2. Yuliana Sari, S.E., MBA., Ak., CA.
Nama Perusahaan : Koperasi Wanita Petra
Alamat : Jalan Antara Anex II No. 292 Komperta, Kecamatan
Plaju, Kota Palembang

No.	Tanggal	Keterangan Tugas	Evaluasi dari Perusahaan / Instansi	Cap dan Tanda Tangan Perusahaan
1	14 Maret 2023	Kunjungan Awal	Baik	
2	17 Maret 2023	Pengambilan Data	Baik	
3	22 Mei 2023	Pengambilan Data	Baik	
4	13 Juni 2023	Pengambilan Data	Baik	
5	19 Juli 2023	Cap dan Tanda Tangan	Baik	

Catatan: Evaluasi dari Perusahaan : Baik - Sedang - Buruk

Pembimbing I,

Siska Aprianti, S.E., M.Si., Ak., CA.
NIP 197804102005012020

Pembimbing II,

Yuliana Sari, S.E., MBA., Ak., CA.
NIP 197707292008012015

Mengetahui,
Ketua Jurusan Akuntansi

Dr. Evada Dewata, S.E., M.Si, Ak., CA., CMA
NIP 197806222003122001

**Perhitungan Modal Tertimbang Menurut Risiko (MTMR)
Koperasi Wanita Petra Palembang Tahun 2020**

Komponen Modal	Nilai	Bobot Pengakuan Risiko	Modal Tertimbang
Modal Sendiri			
Simpanan Wajib	Rp5.873.815.000	100%	Rp5.873.815.000
Simpanan Pokok	Rp36.215.000	100%	Rp36.215.000
Penyertaan Modal	Rp0	100%	Rp0
Cadangan Umum	Rp7.517.138.236	100%	Rp7.517.138.236
SHU Tahun Berjalan	Rp2.430.190.627	50%	Rp1.215.095.314
Kewajiban			
Utang Usaha	Rp227.544.490	50%	Rp113.772.245
Biaya Yang Masih Harus Dibayar	Rp336.433.763	50%	Rp168.216.882
Utang Kepada Anggota	Rp4.986.260.485	50%	Rp2.493.130.243
Utang Kepada Non-Anggota	Rp4.796.747.912	50%	Rp2.398.373.956
Utang Pajak	Rp212.845.558	50%	Rp106.422.779
Dana Bagian Hasil Usaha	Rp0	50%	
Modal Tertimbang			Rp19.922.179.654

**Perhitungan Modal Tertimbang Menurut Risiko (MTMR)
Koperasi Wanita Petra Palembang Tahun 2021**

Komponen Modal	Nilai	Bobot Pengakuan Risiko	Modal Tertimbang
Modal Sendiri			
Simpanan Wajib	Rp6.131.812.000	100%	Rp6.131.812.000
Simpanan Pokok	Rp37.905.000	100%	Rp37.905.000
Penyertaan Modal	Rp0	100%	Rp0
Cadangan Umum	Rp7.006.915.481	100%	Rp7.006.915.481
SHU Tahun Berjalan	Rp4.823.292.375	50%	Rp2.411.646.188
Kewajiban			
Utang Usaha	Rp203.553.777	50%	Rp101.776.889
Biaya Yang Masih Harus Dibayar	Rp518.578.009	50%	Rp259.289.005
Utang Kepada Anggota	Rp8.226.551.986	50%	Rp4.113.275.993
Utang Kepada Non-Anggota	Rp3.423.475.736	50%	Rp1.711.737.868
Utang Pajak	Rp298.787.931	50%	Rp149.393.966
Dana Bagian Hasil Usaha	Rp0	50%	Rp0
Modal Tertimbang			Rp21.923.752.388

**Perhitungan Modal Tertimbang Menurut Risiko (MTMR)
Koperasi Wanita Petra Palembang Tahun 2022**

Komponen Modal	Nilai	Bobot Pengakuan Risiko	Modal Tertimbang
Modal Sendiri			
Simpanan Wajib	Rp6.603.334.000	100%	Rp6.603.334.000
Simpanan Pokok	Rp39.460.000	100%	Rp39.460.000
Penyertaan Modal	Rp0	100%	Rp0
Cadangan Umum	Rp7.006.915.481	100%	Rp7.006.915.481
SHU Tahun Berjalan	Rp4.461.123.424	50%	Rp2.230.561.712
Kewajiban			
Utang Usaha	Rp147.812.750	50%	Rp73.906.375
Biaya Yang Masih Harus Dibayar	Rp202.753.209	50%	Rp101.376.605
Utang Kepada Anggota	Rp8.756.474.416	50%	Rp4.378.237.208
Utang Kepada Non-Anggota	Rp5.732.898.252	50%	Rp2.866.449.126
Utang Pajak	Rp82.768.505	50%	Rp41.384.253
Dana Bagian Hasil Usaha	Rp0	50%	Rp0
Modal Tertimbang			Rp23.341.624.759

**Perhitungan Aktiva Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)
Koperasi Wanita Petra Palembang Tahun 2020**

Komponen Modal	Nilai	Bobot Pengakuan Risiko	Modal Tertimbang
Kas/Bank	Rp7.134.194.845	0%	Rp0
Tabungan dan Simpanan Berjangka	Rp0	20%	Rp0
Surat-surat Berharga	Rp0	50%	Rp0
Pinjaman yang Diberikan pada Anggota	Rp9.836.405.053	100%	Rp9.836.405.053
Pinjaman yang Diberikan pada Calon Anggota, Koperasi Lain dan Anggotanya	Rp0	100%	Rp0
Pernyataan pada Koperasi, Anggota dan Pihak Lain	Rp0	100%	Rp0
Pendapatan yang Masih Harus Diterima	Rp3.016.117.734	50%	Rp1.508.058.867
Aktiva Tetap	Rp553.673.629	70%	Rp387.571.540
Total	Rp20.540.391.261		
ATMR			Rp11.732.035.460

**Perhitungan Aktiva Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)
Koperasi Wanita Petra Palembang Tahun 2021**

Komponen Modal	Nilai	Bobot Pengakuan Risiko	Modal Tertimbang
Kas/Bank	Rp7.046.518.178	0%	Rp0
Tabungan dan Simpanan Berjangka	Rp0	20%	Rp0
Surat-surat Berharga	Rp0	50%	Rp0
Pinjaman yang Diberikan pada Anggota	Rp9.360.063.238	100%	Rp9.360.063.238
Pinjaman yang Diberikan pada Calon Anggota, Koperasi Lain dan Anggotanya	Rp0	100%	Rp0
Pernyataan pada Koperasi, Anggota dan Pihak Lain	Rp0	100%	Rp0
Pendapatan yang Masih Harus Diterima	Rp4.918.280.681	50%	Rp2.459.140.341
Aktiva Tetap	Rp449.818.417	70%	Rp314.872.892
Total	Rp21.774.680.514		
ATMR			Rp12.134.076.470

**Perhitungan Aktiva Tertimbang Menurut Risiko (ATMR)
Koperasi Wanita Petra Palembang Tahun 2022**

Komponen Modal	Nilai	Bobot Pengakuan Risiko	Modal Tertimbang
Kas/Bank	Rp11.118.439.939	0%	Rp0
Tabungan dan Simpanan Berjangka	Rp0	20%	Rp0
Surat-surat Berharga	Rp0	50%	Rp0
Pinjaman yang Diberikan pada Anggota	Rp9.267.858.829	100%	Rp9.267.858.829
Pinjaman yang Diberikan pada Calon Anggota, Koperasi Lain dan Anggotanya	Rp0	100%	Rp0
Pernyataan pada Koperasi, Anggota dan Pihak Lain	Rp0	100%	Rp0
Pendapatan yang Masih Harus Diterima	Rp2.101.756.846	50%	Rp1.050.878.423
Aktiva Tetap	Rp725.525.909	70%	Rp507.868.136
Total	Rp23.213.581.523		
ATMR			Rp10.826.605.388

KUISIONER

a. Pertanyaan Umum

Petunjuk pengisian:

Isilah pada tempat yang telah disediakan untuk bapak/ibu isi. Jika bapak/ibu keberatan mencantumkan nama, maka pertanyaan No.1 boleh tidak dijawab.

1. Nama : Suprapti
2. Jenis Kelamin : Perempuan
3. Usia : 53 Tahun
4. Jabatan : Manager
5. Lama Bekerja : 29 Tahun

b. Pertanyaan Mengenai Koperasi Wanita Petra

Petunjuk pengisian:

Daftar pertanyaan berikut ini adalah tipe pilihan. Pada pilihan, isilah pada tempat yang disediakan dengan cara mengisi jawaban "Ya" atau "Tidak" pada kolom jawaban Ya/Tidak. Dimohon bapak/ibu memberikan tanggapan yang bapak/ibu anggap tepat/paling mendekati berdasarkan pengalaman yang bapak/ibu alami.

DAFTAR PERTANYAAN ASPEK MANAJEMEN

No.	Aspek	Nomor Urut Pertanyaan	Ya/Tidak
1	MANAJEMEN UMUM		
1.1	Apakah KSP/USP Koperasi memiliki visi, misi dan tujuan yang jelas (dibuktikan dengan dokumen tertulis)	1	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)	2	Tidak
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	Ya
1.4	Adakah kesesuaian antara rencana kerja jangka pendek dengan rencana jangka panjang (dibuktikan dengan dokumen tertulis)	4	Ya
1.5	Apakah visi, misi, tujuan dan rencana kerja diketahui dan	5	

	dipahami oleh pengurus, pengawas, pengelola dan seluruh karyawan (dengan cara pengecekan silang)		Ya
1.6	Pengambilan keputusan yang bersifat operasional dilakukan oleh pengelola secara independen (konfirmasi kepada pengurus atau pengawas)	6	Tidak
1.7	Pengurus dan atau pengelola KSP/USP Koperasi memiliki komitmen untuk menangani permasalahan yang dihadapi serta melakukan tindakan perbaikan yang diperlukan	7	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)	8	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)	9	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)	10	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)	11	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)	12	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 <i>job description</i>)	13	Ya
2.2	KSP/USP Koperasi memiliki rincian tugas yang jelas. untuk masing-masing karyawannya (yang dibuktikan dengan adanya dokumen tertulis tentang <i>job specification</i>)	14	Ya
2.3	Di dalam struktur kelembagaan KSP/USP Koperasi	15	

	terdapat struktur yang melakukan fungsi sebagai dewan pengawas (yang dibuktikan dengan dokumen tertulis tentang struktur organisasi)		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)	16	Tidak
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)	17	Ya
2.6	KSP/USP Koperasi mempunyai system pengamanan yang baik terhadap semua dokumen penting (dibuktikan dengan adanya pengamanan dokumen penting berikut sarana penyimpanannya)	18	Ya
3	PERMODALAN		
3.1	Tingkat pertumbuhan modal sendiri sama atau lebih besar dari tingkat pertumbuhan aset (dihitung berdasarkan data yang ada di Neraca)	19	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)	20	Ya
3.3	Penyisihan cadangan dari SHU sama atau lebih besar dari seperempat SHU tahun berjalan	21	Ya
3.4	Simpanan dan simpanan berjangka koperasi meningkat minimal 10 % dari tahun sebelumnya	22	Ya
3.5	Investasi harta tetap dari inventaris serta pendanaan ekspansi perkantoran dibiayai dengan modal sendiri (pengecekan silang dengan laporan sumber dan penggunaan dana)	23	Ya
4	AKTIVA		
4.1	Pinjaman dengan kolektibilitas lancar minimal sebesar 90% dari pinjaman yang diberikan (dibuktikan dengan laporan pengembalian pinjaman)	24	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 (dibuktikan dengan laporan pinjaman dan daftar agunannya)	25	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)	26	Tidak
4.4	Pinjaman macet tahun lalu dapat ditagih sekurang-kurangnya sepertiganya (dibuktikan dengan laporan penagihan pinjman macet tahunan)	27	Ya

4.5	KSP/USP Koperasi menerapkan prosedur pinjaman dan dilaksanakan dengan efektif (pengecekan silang antara pelaksanaan prosedur pinjaman dengan SOP- nya termasuk BMPP)	28	Ya
4.6	KSP/USP Koperasi menerapkan prosedur pinjaman dan dilaksanakan dengan efektif (pengecekan silang antara pelaksanaan prosedur pinjaman dengan SOP- nya termasuk BMPP)	29	Ya
4.7	Dalam memberikan pinjaman KSP/USP Koperasi mengambil keputusan berdasarkan prinsip kehati - hatian (dibuktikan dengan hasil analisis kelayakan pinjaman)	30	Ya
4.8	Keputusan pemberian pinjaman dan atau penempatan dana dilakukan melalui komite (dibuktikan dengan risalah rapat komite)	31	Tidak
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)	32	Ya
4.10	KSP/USP Koperasi melakukan peninjauan, penilaian dan pengikatan terhadap agunannya (dibuktikan dengan dokumen pengikatan dan atau penyerahan agunan)	33	Tidak
5	LIKUIDITAS		
5.1	Memiliki kebijakan tertulis mengenai pengendalian likuiditas (dibuktikan dengan dokumen tertulis mengenai perencanaan usaha)	34	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)	35	Tidak
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)	36	Ya
5.4	Memiliki kebijakan penghimpunan simpanan dan pemberian pinjaman sesuai dengan kondisi keuangan KSP/USP koperasi (dibuktikan dengan kebijakan tertulis)	37	Ya
5.5	Memiliki sistem informasi manajemen yang memadai untuk pemantauan likuiditas (dibuktikan dengan dokumen tertulis berupa sistem pelaporan penghimpunan simpanan dan pemberian pinjaman)	38	Ya

Palembang,

2023



Daftar Pertanyaan

1. Berapa % Koperasi menetapkan cadangan risiko piutang dari total piutang tahun 2020-2022?

Jawaban: 1%

2. Berapa % SHU yang dialokasikan untuk dana pengurus karyawan sebagai jasa mengelola Koperasi tahun 2020-2022?

Jawaban: Dana Pengurus = 7,5%

Dana Karyawan = 12,5%

3. Berapa % SHU bagian untuk anggota tahun 2020-2022?

Jawaban: 60%

4. Berapa % bunga pinjaman anggota per tahun?

Jawaban: Pinjaman Biasa < Rp75.000.000 = 8,4%

> Rp 75.000.000 = 8,04%

Pinjaman Insidental (Jasa) = 6%

Mengetahui,

Koperasi Wanita Petra



(suprapti)