



KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI DAN PENDIDIKAN TINGGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
JURUSAN AKUNTANSI
Jalan Srijaya Negara PALEMBANG 30139
Telp.0711-353414 Ext 136 Pos EI :akuntansi@polisriwijaya.ac.id

KARTU KUNJUNGAN MAHASISWA

Nama : Wahyu Kurniady
NIM : 061530500413
Mata Kulliah : Akuntansi Manajemen
Pembimbing : 1. Dra. Susi Ardiani, M. Si.
2. Yuliana Sari, S.E., MBA., Ak

Nama Instansi : Koperasi Pegawai Republik Indonesia (KPRI) Dharma Karya Palembang
Alamat : Jalan Mayor Salim Batubara NO. 59, Sekip Jaya Kemuning Palembang


No	Kunjungan			Keterangan Tugas	Evaluasi Instansi	Cap dan Tanda tangan Instansi
	Tanggal	Waktu				
		Mulai	Selesai			
1	22 Maret 2018	15.00	15.00	kunjungan awal	Baik	
2	23 Maret 2018	13.00	15.00	Pengambilan Data	Baik	
3	24 Maret 2018	10.00	11.30	wawancara 1	Baik	
4	26 Maret 2018	13.00	15.00	wawancara 2	Baik	

Catatan :
Evaluasi Instansi : Baik - Sedang - Buruk


Pembimbing I,


Dra. Susi Ardiani, M. Si.
NIP 195903191988032001

Pembimbing II,


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

Mengetahui,
Ketua Jurusan


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


KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI, DAN PENDIDIKAN TINGGI
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA

Jalan Sriwijaya Negara, Palembang 30139

Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918

Website: www.polisriwijaya.ac.id Email: info@polsri.ac.id


KESEPAKATAN BIMBINGAN LAPORAN AKHIR (LA)

Kami yang bertanda tangan di bawah ini,

Pihak Pertama

Nama : Wahyu Kurniady
 NPM : 061530500413
 Jurusan : Akuntansi
 Program Studi : DIII Akuntansi

Pihak Kedua

Nama : Dra. Susi Ardiani, M.Si
 NIP : 195903191988032001
 Jurusan : Akuntansi
 Program Studi : DIII Akuntansi

Pada hari ini Kamis tanggal 22 Maret 2018 Telah sepakat untuk melakukan konsultasi bimbingan Laporan Akhir.

Konsultasi bimbingan sekurang-kurangnya 1 (satu) kali dalam satu minggu. Pelaksanaan pada setiap hari Selasa 2 Juni 2018 pukul 08.30 s/d selesai tempat di Politeknik Negeri Sriwijaya.

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

Pihak Pertama

Wahyu Kurniady

NPM 0615305004007

Palembang, Maret 2018

Pihak Kedua

Dra. Susi Ardiani, M.Si

NIP 195903191988032001

Mengetahui,
 Ketua Jurusan

Dr. Evada Dewata, S.R., M.Si., Ak., CA

NIP 197806222003122001

**KEMENTERIAN RISET, TEKNOLOGI, DAN PENDIDIKAN TINGGI****POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA**

Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139

Telp. 0711-353414 Fax. 0711-355918

Website: www.polisriwijaya.ac.id Email: info@polsri.ac.id

**KESEPAKATAN BIMBINGAN LAPORAN AKHIR (LA)**

Kami yang bertanda tangan di bawah ini,

Pihak Pertama

Nama : Wahyu Kurniady
NPM : 061530500413
Jurusan : Akuntansi
Program Studi : DIII Akuntansi

Pihak Kedua

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

Pada hari ini Kamis tanggal 22 Maret 2018 telah sepakat untuk melakukan konsultasi bimbingan Laporan Akhir.

Konsultasi bimbingan sekurang-kurangnya 1 (satu) kali dalam satu minggu. Pelaksanaan pada setiap hari Selasa dan Jum'at pukul 08.30 WIB s/d Selesai tempat di Politeknik Negeri Sriwijaya.

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

Pihak Pertama

Wahyu Kurniady

NPM 0615305004007

Palembang, Maret 2018

Pihak Kedua

Yuliana Sari, S.E., MBA., Ak

NIP 197707292008012015

Mengetahui,
Ketua Jurusan

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



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN

POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA

Jalan Srijaya Negara Palembang 30139

Telp.0711-353414 Fax. 0711- 355918

Website: <http://polisriwijaya.ac.id> E-mail: Info@polsri.ac.id



LEMBAR BIMBINGAN LAPORAN AKHIR

Nama : Wahyu Kurniady
NIM : 061530500413
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/DIII Akuntansi
Judul Laporan Akhir : Analisa Tingkat Kesehatan Koperasi Pada Koperasi Pegawai Republik Indonesia (KPRI) Dharma Karya Palembang
Pembimbing I : Dra. Susi Ardiani, M. Si.

No.	Tanggal	Uraian Bimbingan	Tanda Tangann Pembimbing
1.	23 Maret 2018	ACC Judul proposal / LA	
2.	26 Maret 2018	Revisi proposal	
3.	29 Maret 2018	ACC Proposal	
4.	6 April 2018	Perbaiki / lengkapi bab 1, 2, 3	
5.	19 April 2018	ACC bab 1, 2, 3	
6.	23 April 2018	lengkapi Bab 4	
7.	30 April 2018	Lengkapi Bab 4 (Hubungan dengan bab)	
8.	7 Mei 2018	ACC Bab 4, sempurnakan bab 5	
9.	31 Mei 2018	ACC bab 5	
10.	2 Juli 2018	Kelengkapan draft, ACC LA	

Palembang,

Ketua Jurusan,

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

NIP. 197806222003122001



KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN
POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA
Jalan Sriwijaya Negara Palembang 30139
Telp.0711-353414 Fax: 0711- 355918
Website: <http://polisriwijaya.ac.id> E-mail: Info@polsri.ac.id



LEMBAR BIMBINGAN LAPORAN AKHIR

Nama : Wahyu Kurniady
NIM : 061530500413
Jurusan/Program Studi : Akuntansi/DIII Akuntansi
Judul Laporan Akhir : Analisa Tingkat Kesehatan Koperasi Pada Koperasi Pegawai Republik Indonesia (KPRI) Dharma Karya Palembang
Pembimbing II : Yuliana Sari, S.E., MBA., Ak

No.	Tanggal	Uraian Bimbingan	Tanda Tangan Pembimbing
1	23 Maret 2018	ACC Judul	
2	26 Maret 2018	Revisi proposal	
3	29 Maret 2018	ACC proposal	
4	10 April 2018	Revisi Bab 1, 2, dan 3	
5	24 April 2018	Revisi Bab 1, 2, dan 3	
6	11 Mei 2018	Lengkap Bab 1, 2, dan 3. Masuk Bab 4	
7	22 Mei 2018	ACC Bab 1, 2, dan 3, Revisi Bab 4	
8	5 Juni 2018	ACC Bab 4	
9	7 Juni 2018	ACC Bab 5	
10	25 Juni 2018	kelengkapan Draft	

Palembang,

Ketua Jurusan,

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

NIP. 197806222003122001



**KOPERASI PEGAWAI REPUBLIK INDONESIA (KPRI)
"DHARMA KARYA PALEMBANG"
Jl. Mayor Salim Batubara No. 59 Sekip Jaya Palembang 30126**

Badan Hukum No. 00356 / BH / PAD / KWK.6 / VI / 1996 Tgl. 24 Juli 1996 Telp. (0711) 360576

**SURAT KETERANGAN
No. /KPRI – DK / III / 2018**

Yang bertanda tangan di bawah ini, Pengurus KPRI Dharma Karya Palembang Menerangkan
Bahwa :

Nama : **Wahyu Kurniady**
NPM : 0615 3050 0413
Jurusan : Akuntansi

Memang benar yang bersangkutan telah melaksanakan Riset di Koperasi Pegawai Republik
Indonesia (KPRI) Dharma Karya Palembang, yang berhubungan dengan penulisan judul
Skripsinya.

Demikianlah surat keterangan ini dibuat dengan sebenar-benarnya dan untuk dipergunakan
sebagaimana mestinya.

Dikeluarkan di Palembang

Pada tanggal 30 Juni 2018

Pengurus KPRI Dharma Karya Palembang

Wakil Ketua



(Drs. M. Zarman)

Lampiran III : Peraturan Menteri Negara Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah Republik Indonesia
 Nomor : Nomor 06/Per/Dep.6/IV/2016
 Tentang : - Perubahan Atas Peraturan Menteri Negara Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah No. 01/Per/Dep.6/IV/2016
 - Pedoman Penilaian Kesehatan Koperasi Simpan Pinjam Dan Unit Simpan Pinjam Koperasi

KERTAS KERJA PENILAIAN KESEHATAN KSP DAN USP KOPERASI TAHUN 2015

IDENTITAS KSP/USP

Nama Koperasi : KPRI Dharma Karya Palembang
 Nomor Badan Hukum : 001818 /BH/XX/1973
 Tanggal Badan Hukum : 30 Agustus 1973
 Alamat :
 - Jalan : Mayor Sakim Batu Bara No. 59 RT.10 RW. 03
 - Desa/Kelurahan: Sekip Jaya
 - Kecamatan : Kemuning
 Kabupaten/Kota : Palembang
 Provinsi : Sumatera Selatan

No.	Aspek Yang Dinilai	Komponen	Perhitungan	Rasio (%)	Nilai Kredit	Bobot (%)	Skor																												
1	PERMODALAN (CAPITAL)					15%																													
	a. Rasio Modal Sendiri Terhadap Total Aset																																		
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Rasio Modal (%)</th> <th>Nilai</th> <th>Bobot (%)</th> <th>Skor</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0</td> <td>0</td> <td>6</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>1 – 20</td> <td>25</td> <td>6</td> <td>1,50</td> </tr> <tr> <td>21 – 40</td> <td>50</td> <td>6</td> <td>3,00</td> </tr> <tr> <td>41 – 60</td> <td>100</td> <td>6</td> <td>6,00</td> </tr> <tr> <td>61 – 80</td> <td>50</td> <td>6</td> <td>3,00</td> </tr> <tr> <td>81 – 100</td> <td>25</td> <td>6</td> <td>1,50</td> </tr> </tbody> </table>	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	0	0	6	0	1 – 20	25	6	1,50	21 – 40	50	6	3,00	41 – 60	100	6	6,00	61 – 80	50	6	3,00	81 – 100	25	6	1,50	- Modal Sendiri - Total Aset	$1.a = \frac{Rp\ 4.742.246.138}{Rp\ 11.668.794.210} \times 100\%$	40,64	50	6%	3,00
Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor																																
0	0	6	0																																
1 – 20	25	6	1,50																																
21 – 40	50	6	3,00																																
41 – 60	100	6	6,00																																
61 – 80	50	6	3,00																																
81 – 100	25	6	1,50																																

	b. Rasio Modal Sendiri terhadap Pinjaman diberikan yang berisiko									
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	- Modal Sendiri - Pinjaman Diberikan yang Berisiko	$1.b = \frac{Rp\ 4.742.246.138}{Rp\ 9.344.434.836} \times 100\%$	50,75	50	6%	3,00
	0	0	6	0						
	1 – 10	10	6	0,6						
	11 – 20	20	6	1,2						
	21 – 30	30	6	1,8						
	31 – 40	40	6	2,4						
	41 – 50	50	6	3,0						
	51 – 60	60	6	3,6						
	61 – 70	70	6	4,2						
	71 – 80	80	6	4,8						
	81 – 90	90	6	5,4						
	91 – 100	100	6	6,0						
	c. Rasio Kecukupan Modal Sendiri									
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	- Modal Sendiri Tertimbang - ATMR (Aktiva Tertimbang Menurut Resiko)	$1.c = \frac{Rp\ 8.076.745.505}{Rp\ 8.932.651.300} \times 100\%$	90	100	3%	3,00
	≤ 4	0	3	0,00						
	4 < X ≤ 6	50	3	1.50						
	6 < X ≤ 8	75	3	2.25						
	> 8	100	3	3.00						
2	KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF (AKTIVA)								25%	
	a. Rasio Volume Pinjaman Pada Anggota Terhadap Volume Pinjaman Diberikan									
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	- Volume Pinjaman Pada Anggota - Volume Pinjaman	$2.a = \frac{Rp\ 11.391.073.174}{Rp\ 11.391.073.174} \times 100\%$	100	100	10%	10,00
	≤ 25	0	10	0,00						
	26 – 50	50	10	5,00						

	51 – 75	75	10	7,50							
	> 75	100	10	10,00							
	b. Rasio Risiko Pinjaman Bermasalah Terhadap Pinjaman yang diberikan										
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	<ul style="list-style-type: none"> - Jumlah Pinjaman Bermasalah - Pinjaman Yang Diberikan 	$2.b = \frac{Rp\ 957.461.413,2}{Rp\ 9.574.614.132} \times 100\%$	10	80	5%	4,00	
	>45	0	5	0							
	40 < x 45	10	5	0,5							
	30 < x 40	20	5	1,0							
	20 < x 30	40	5	2,0							
	10 < x 20	60	5	3,0							
	0 < x 10	80	5	4,0							
	=0	100	5	5,0							
	c. Rasio Cadangan Risiko Terhadap Pinjaman Bermasalah										
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	<ul style="list-style-type: none"> - Cadangan Resiko Piutang - Jumlah Pinjaman Bermasalah 	$2.c = \frac{Rp\ 0}{Rp\ 777.984.590} \times 100\%$	0	0	5%	0,00	
	0	0	5	0							
	1 – 10	10	5	0,5							
	11 – 20	20	5	1,0							
	21 – 30	30	5	1,5							
	31 – 40	40	5	2,0							
	41 – 50	50	5	2,5							
	51 – 60	60	5	3,0							
	61 – 70	70	5	3,5							
	71 – 80	80	5	4,0							
	81 – 90	90	5	4,5							
	91 – 100	100	5	5,0							

	d. Rasio Pinjaman yang Berisiko Terhadap Pinjaman Diberikan				- Pinjaman Yang Berisiko - Pinjaman Yang Diberikan	$2.d = \frac{Rp\ 9.344.434.836}{Rp\ 9.574.614.132} \times 100\%$	97,59	25	5%	1,25
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor						
	>30	25	5	1,25						
	26 – 30	50	5	2,50						
	21 – 25	75	5	3,75						
< 21	100	5	5,00							
3	PENILAIAN MANAJEMEN									
1)	Manajemen Umum									
	No.	Jawab	3%	Skor						
1.1	1	Ya	0.25%	0,25	Apakah KSP/USP Koperasi memiliki visi, misi dan tujuan yang jelas (dibuktikan dengan dokume tertulis)					
1.2	2	Tidak	0.25%	0,00	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)					
1.3	3	Ya	0.25%	0,25	Apakah KSP/USP Koperasi memiliki rencana kerja tahunan yang digunakan sebagai dasar acuan kegiatan usaha selama 1 tahun (dibuktikan dengan dokumen tertulis)					
1.4	4	Tidak	0.25%	0,00	Adakah kesesuaian antara rencana kerja jangka pendek dengan rencana jangka panjang (dibuktikan dengan dokumen tertulis)					
1.5	5	Ya	0.25%	0,25	Apakah visi, misi, tujuan dan rencana kerja diketahui dan dipahami oleh pengurus, pengawas, pengelola dan seluruh karyawan. (dengan cara pengecekan silang)					
1.6	6	Ya	0.25%	0,25	Pengambilan keputusan yang bersifat operasional dilakukan oleh pengelola secara independen (konfirmasi kepada pengurus atau pengawas).					
1.7	7	Ya	0.25%	0,25	Pengurus dan atau pengelola KSP/USP Koperasi memiliki komitmen untuk menangani permasalahan yang dihadapi serta melakukan tindakan perbaikan yang diperlukan.					
1.8	8	Tidak	0.25%	0,00	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)					
1.9	9	Ya	0.25%	0,25	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).					
1.10	10	ya	0.25%	0,25	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)					

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	0.25%	0,25
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	0.25%	0,25
2)	Kelembagaan	No.	Jawab	3%	Skor
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)	13	Tidak	0.5%	0,00
2.2	KSP/USP Koperasi memiliki rincian tugas yang jelas untuk masing-masing karyawannya. (yang dibuktikan dengan adanya dokumen tertulis tentang job specification)	14	Ya	0.5%	0,50
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)	15	Ya	0.5%	0,50
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	0.5%	0,00
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	Tidak	0.5%	0,00
2.6	KSP/USP Koperasi mempunyai system pengamanan yang baik terhadap semua dokumen penting. (dibuktikan dengan adanya system pengamanan dokumen penting berikut sarana penyimpanannya)	18	Ya	0.5%	0,50
3)	Manajemen Permodalan	No.	Jawab	3%	Skor
3.1	Tingkat pertumbuhan modal sendiri sama atau lebih besar dari tingkat pertumbuhan asset. (dihitung berdasarkan data yang ada di Neraca).	19	Tidak	0.6%	0,00
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	Tidak	0.6%	0,00
3.3	Penyisihan cadangan dari SHU sama atau lebih besar dari seperempat SHU tahun berjalan	21	Tidak	0.6%	0,00
3.4	Simpanan dan simpanan berjangka koperasi meningkat minimal 10% dari tahun sebelumnya	22	Tidak	0.6%	0,00
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	0.6%	0,60
4)	Aktiva	No.	Jawab	3%	Skor
4.1	Pinjaman dengan kolektibilitas lancar minimal sebesar 90% dari pinjaman yang diberikan (dibuktikan dengan laporan pengembalian pinjaman)	24	Ya	0.3%	0,30
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	25	tidak	0.3%	0,00

		laporan pinjaman dan daftar agunannya)					
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	0.3%	0,00	
4.4		Pinjaman macet tahun lalu dapat ditagih sekurang-kurangnya sepertiganya. (dibuktikan dengan laporan penagihan pinjaman macet tahunan)	27	Ya	0.3%	0,30	
4.5		KSP/USP Koperasi menerapkan prosedur pinjaman dilaksanakan dengan efektif. (pengecekan silang antara pelaksanaan prosedur pinjaman dengan SOP- nya termasuk BMPP)	28	Ya	0.3%	0,30	
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	0.3%	0,30	
4.7		Dalam memberikan pinjaman KSP/USP Koperasi mengambil keputusan berdasarkan prinsip kehati-hatian.(dibuktikan dengan hasil analisis kelayakan pinjaman)	30	Ya	0.3%	0,30	
4.8		Keputusan pemberian pinjaman dan atau penempatan dana dilakukan melalui komite. (dibuktikan dengan risalah rapat komite)	31	Tidak	0.3%	0,00	
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	0.3%	0,30	
4.10		KSP/USP Koperasi melakukan peninjauan, penilaian dan pengikatan terhadap agunannya. (dibuktikan dengan dokumen pengikatan dan atau penyerahan agunan)	33	Tidak	0.3%	0,00	
5)	Likuiditas		No.	Jawab	3%	Skor	
5.1		Memiliki]kebijaksanaan tertulis mengenai pengendalian likuiditas (dibuktikan dengan dokumen tertulis mengenai perencanaan usaha)	34	Ya	0.6%	0,60	
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	Ya	0.6%	0,60	
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	0.6%	0,60	
5.4		Memiliki kebijakan penghimpunan simpanan dan pemberian pinjaman sesuai dengan kondisi keuangan KSP/USP koperasi (dibuktikan dengan kebijakan tertulis)	37	Ya	0.6%	0,60	
5.5		Memiliki kebijakan penghimpunan simpanan dan pemberian pinjaman sesuai dengan kondisi keuangan KSP/USP koperasi (dibuktikan dengan kebijakan tertulis)	38	Ya	0.6%	0,60	
4	PENILAIAN EFISIENSI				10%		
	a. Rasio beban operasi anggota terhadap partisipasi bruto	- Beban Operasi Anggota - Parsipasi Bruto	4.a = $\frac{Rp\ 1.999.678.217}{Rp\ 2.297.907.391,68} \times 100\%$	87,02	100	4%	4,00

	<p>b. Rasio Pinjaman yang Diberikan Terhadap Dana yang Diterima</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Rasio Modal (%)</th> <th>Nilai</th> <th>Bobot (%)</th> <th>Skor</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>< 60</td> <td>25</td> <td>5</td> <td>1,25</td> </tr> <tr> <td>60 < x < 70</td> <td>50</td> <td>5</td> <td>2,50</td> </tr> <tr> <td>70 < x < 80</td> <td>75</td> <td>5</td> <td>3,75</td> </tr> <tr> <td>80 < x < 90</td> <td>100</td> <td>5</td> <td>5</td> </tr> </tbody> </table>	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	< 60	25	5	1,25	60 < x < 70	50	5	2,50	70 < x < 80	75	5	3,75	80 < x < 90	100	5	5	<ul style="list-style-type: none"> - Pinjaman yang Diberikan - Dana yang Diterima 	$5.b = \frac{Rp\ 9.574.614.132}{Rp\ 11.668.759.210} \times 100\%$	82,05	100	5%	5,00
Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor																								
< 60	25	5	1,25																								
60 < x < 70	50	5	2,50																								
70 < x < 80	75	5	3,75																								
80 < x < 90	100	5	5																								
6	KEMANDIRIAN DAN PERTUMBUHAN							10%																			
	<p>a. Rasio Rebtabilitas Asset (ROA)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Rasio Modal (%)</th> <th>Nilai</th> <th>Bobot (%)</th> <th>Skor</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>< 5</td> <td>25</td> <td>3</td> <td>0,75</td> </tr> <tr> <td>5 ≤ x < 7,5</td> <td>50</td> <td>3</td> <td>1,50</td> </tr> <tr> <td>7,5 ≤ x < 10</td> <td>75</td> <td>3</td> <td>2,25</td> </tr> <tr> <td>≥ 10</td> <td>100</td> <td>3</td> <td>3,00</td> </tr> </tbody> </table>	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	< 5	25	3	0,75	5 ≤ x < 7,5	50	3	1,50	7,5 ≤ x < 10	75	3	2,25	≥ 10	100	3	3,00	<ul style="list-style-type: none"> - SHU Sebelum Pajak (EBT) - Total Aset 	$6.a = \frac{Rp\ 257.514.338}{Rp\ 11.668.759.210} \times 100\%$	2,21	25	3%	0,75
Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor																								
< 5	25	3	0,75																								
5 ≤ x < 7,5	50	3	1,50																								
7,5 ≤ x < 10	75	3	2,25																								
≥ 10	100	3	3,00																								
	<p>b. Rasio Rentabilitas Modal Sendiri (ROE)</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Rasio Modal (%)</th> <th>Nilai</th> <th>Bobot (%)</th> <th>Skor</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>< 3</td> <td>25</td> <td>3</td> <td>0,75</td> </tr> <tr> <td>3 ≤ x < 4</td> <td>50</td> <td>3</td> <td>1,50</td> </tr> <tr> <td>4 ≤ x < 5</td> <td>75</td> <td>3</td> <td>2,25</td> </tr> <tr> <td>≥ 5</td> <td>100</td> <td>3</td> <td>3,00</td> </tr> </tbody> </table>	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	< 3	25	3	0,75	3 ≤ x < 4	50	3	1,50	4 ≤ x < 5	75	3	2,25	≥ 5	100	3	3,00	<ul style="list-style-type: none"> - SHU Bagian Anggota - Total Modal Sendiri 	$6.b = \frac{Rp\ 115.881.452,1}{Rp\ 4.999.760.476} \times 100\%$	2,31	25	3%	0,75
Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor																								
< 3	25	3	0,75																								
3 ≤ x < 4	50	3	1,50																								
4 ≤ x < 5	75	3	2,25																								
≥ 5	100	3	3,00																								
	<p>c. Rasio Kemandirian Operasional Pelayanan</p> <table border="1"> <thead> <tr> <th>Rasio Modal (%)</th> <th>Nilai</th> <th>Bobot (%)</th> <th>Skor</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>< 100</td> <td>0</td> <td>4</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>> 100</td> <td>100</td> <td>4</td> <td>4</td> </tr> </tbody> </table>	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	< 100	0	4	0	> 100	100	4	4	<ul style="list-style-type: none"> - Partisipasi Neto - Beban Usaha Ditambah Beban Perkoperasian 	$6.c = \frac{Rp\ 2.297.907.391,68}{Rp\ 1.785.127.917} \times 100\%$	128,7	100	4%	4,00								
Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor																								
< 100	0	4	0																								
> 100	100	4	4																								

7	JATI DIRI KOPERASI						10%			
	a. Ratio Partisipasi Bruto				- Partisipasi Bruto - Partisipasi Bruto Ditambah Pandapatan	7.a = $\frac{Rp\ 2.297.907.391,68}{Rp\ 4.555.099.946,68} \times 100\%$	50,45	75	7%	5,25
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor						
	< 25	25	7	1,75						
	25 ≤ x < 50	50	7	3,50						
	50 ≤ x < 75	75	7	5,25						
	≥ 75	100	7	7						
	b. Rasio Promosi Ekonomi Anggota (PEA)				- PEA (Promosi Ekonomi Anggota) - Simpanan Pokok Ditambah Simpanan Wajib	7.b = $\frac{Rp\ 2.540.664.843,78}{Rp\ 1.915.332.068} \times 100\%$	132,65	100	3%	3,00
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor						
	< 5	0	3	0,00						
	5 < x < 7,5	50	3	1,50						
	7,5 < x < 10	75	3	2,25						
	> 10	100	3	3						
JUMLAH										64,15

PENETAPAN PENILAIAN KESEHATAN

SKOR	PREDIKAT	SKOR KPRI DHARMA KARYA PALEMBANG
80 < x < 100	Sehat	64,15 Dalam Pengawasan
66 < x < 80	Cukup Sehat	
51 < x < 66	Dalam Pengawasan	
0 < x < 51	Dalam Pengawasan Khusus	

Palembang,20...
Penilai,

(_____)

Lampiran III : Peraturan Menteri Negara Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah Republik Indonesia
 Nomor : Nomor 06/Per/Dep.6/IV/2016
 Tentang : - Perubahan Atas Peraturan Menteri Negara Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah No. 01/Per/Dep.6/IV/2016
 - Pedoman Penilaian Kesehatan Koperasi Simpan Pinjam Dan Unit Simpan Pinjam Koperasi

KERTAS KERJA PENILAIAN KESEHATAN KSP DAN USP KOPERASI TAHUN 2016

IDENTITAS KSP/USP

Nama Koperasi : KPRI Dharma Karya Palembang
 Nomor Badan Hukum : 001818 /BH/XX/1973
 Tanggal Badan Hukum : 30 Agustus 1973
 Alamat :
 - Jalan : Mayor Sakim Batu Bara No. 59 RT.10 RW. 03
 - Desa/Kelurahan: Sekip Jaya
 - Kecamatan : Kemuning
 Kabupaten/Kota : Palembang
 Provinsi : Sumatera Selatan

No.	Aspek Yang Dinilai	Komponen	Perhitungan	Rasio (%)	Nilai Kredit	Bobot (%)	Skor																												
1	PERMODALAN (CAPITAL)					15%																													
	a. Rasio Modal Sendiri Terhadap Total Aset																																		
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Rasio Modal (%)</th> <th>Nilai</th> <th>Bobot (%)</th> <th>Skor</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0</td> <td>0</td> <td>6</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>1 – 20</td> <td>25</td> <td>6</td> <td>1,50</td> </tr> <tr> <td>21 – 40</td> <td>50</td> <td>6</td> <td>3,00</td> </tr> <tr> <td>41 – 60</td> <td>100</td> <td>6</td> <td>6,00</td> </tr> <tr> <td>61 – 80</td> <td>50</td> <td>6</td> <td>3,00</td> </tr> <tr> <td>81 – 100</td> <td>25</td> <td>6</td> <td>1,50</td> </tr> </tbody> </table>	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	0	0	6	0	1 – 20	25	6	1,50	21 – 40	50	6	3,00	41 – 60	100	6	6,00	61 – 80	50	6	3,00	81 – 100	25	6	1,50	- Modal Sendiri - Total Aset	$1.a = \frac{Rp\ 4.704.281.283}{Rp\ 10.077.969.025} \times 100\%$	46,67	100	6%	6,00
Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor																																
0	0	6	0																																
1 – 20	25	6	1,50																																
21 – 40	50	6	3,00																																
41 – 60	100	6	6,00																																
61 – 80	50	6	3,00																																
81 – 100	25	6	1,50																																

	b. Rasio Modal Sendiri terhadap Pinjaman diberikan yang berisiko									
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	- Modal Sendiri - Pinjaman Diberikan yang Berisiko	1.b = $\frac{Rp\ 4.704.281.283}{Rp\ 6.393.389.374} \times 100\%$	73,58	80	6%	4,80
	0	0	6	0						
	1 – 10	10	6	0,6						
	11 – 20	20	6	1,2						
	21 – 30	30	6	1,8						
	31 – 40	40	6	2,4						
	41 – 50	50	6	3,0						
	51 – 60	60	6	3,6						
	61 – 70	70	6	4,2						
	71 – 80	80	6	4,8						
	81 – 90	90	6	5,4						
	91 – 100	100	6	6,0						
	c. Rasio Kecukupan Modal Sendiri									
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	- Modal Sendiri Tertimbang - ATMR (Aktiva Tertimbang Menurut Resiko)	1.c = $\frac{Rp\ 7.292.899.405}{Rp\ 7.430.247.385} \times 100\%$	98	100	3%	3,00
	≤ 4	0	3	0,00						
	4 < X ≤ 6	50	3	1.50						
	6 < X ≤ 8	75	3	2.25						
	> 8	100	3	3.00						
2	KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF (AKTIVA)								25%	
	a. Rasio Volume Pinjaman Pada Anggota Terhadap Volume Pinjaman Diberikan									
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	- Volume Pinjaman Pada Anggota - Volume Pinjaman	2.a = $\frac{Rp\ 9.574.614.132}{Rp\ 9.574.614.132} \times 100\%$	100	100	10%	10,00
	≤ 25	0	10	0,00						
	26 – 50	50	10	5,00						

	51 – 75	75	10	7,50						
	> 75	100	10	10,00						
	b. Rasio Risiko Pinjaman Bermasalah Terhadap Pinjaman yang diberikan									
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	- Jumlah Pinjaman Bermasalah - Pinjaman Yang Diberikan	2.b = $\frac{Rp\ 670.971.620,1}{Rp\ 6.709.716.201} \times 100\%$	10	80	5%	4,00
	>45	0	5	0						
	40 < x 45	10	5	0,5						
	30 < x 40	20	5	1,0						
	20 < x 30	40	5	2,0						
	10 < x 20	60	5	3,0						
	0 < x 10	80	5	4,0						
	=0	100	5	5,0						
	c. Rasio Cadangan Risiko Terhadap Pinjaman Bermasalah									
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	- Cadangan Resiko Piutang - Jumlah Pinjaman Bermasalah	2.c = $\frac{Rp\ 0}{Rp\ 670.971.620,1} \times 100\%$	0	0	5%	0,00
	0	0	5	0						
	1 – 10	10	5	0,5						
	11 – 20	20	5	1,0						
	21 – 30	30	5	1,5						
	31 – 40	40	5	2,0						
	41 – 50	50	5	2,5						
	51 – 60	60	5	3,0						
	61 – 70	70	5	3,5						
	71 – 80	80	5	4,0						
	81 – 90	90	5	4,5						
	91 – 100	100	5	5,0						

	d. Rasio Pinjaman yang Berisiko Terhadap Pinjaman Diberikan				<ul style="list-style-type: none"> - Pinjaman Yang Berisiko - Pinjaman Yang Diberikan 	$2.d = \frac{Rp\ 6.393.389.374}{Rp\ 6.709.716.201} \times 100\%$	95,28	25	5%	1,25
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor						
	>30	25	5	1,25						
	26 – 30	50	5	2,50						
	21 – 25	75	5	3,75						
< 21	100	5	5,00							
3	PENILAIAN MANAJEMEN									
1)	Manajemen Umum									
	No.	Jawab	3%	Skor						
1.1	1	Ya	0.25%	0,25	Apakah KSP/USP Koperasi memiliki visi, misi dan tujuan yang jelas (dibuktikan dengan dokume tertulis)					
1.2	2	Tidak	0.25%	0,00	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)					
1.3	3	Ya	0.25%	0,25	Apakah KSP/USP Koperasi memiliki rencana kerja tahunan yang digunakan sebagai dasar acuan kegiatan usaha selama 1 tahun (dibuktikan dengan dokumen tertulis)					
1.4	4	Tidak	0.25%	0,00	Adakah kesesuaian antara rencana kerja jangka pendek dengan rencana jangka panjang (dibuktikan dengan dokumen tertulis)					
1.5	5	Ya	0.25%	0,25	Apakah visi, misi, tujuan dan rencana kerja diketahui dan dipahami oleh pengurus, pengawas, pengelola dan seluruh karyawan. (dengan cara pengecekan silang)					
1.6	6	Ya	0.25%	0,25	Pengambilan keputusan yang bersifat operasional dilakukan oleh pengelola secara independen (konfirmasi kepada pengurus atau pengawas).					
1.7	7	Ya	0.25%	0,25	Pengurus dan atau pengelola KSP/USP Koperasi memiliki komitmen untuk menangani permasalahan yang dihadapi serta melakukan tindakan perbaikan yang diperlukan.					
1.8	8	Tidak	0.25%	0,00	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)					
1.9	9	Ya	0.25%	0,25	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).					
1.10	10	ya	0.25%	0,25	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)					

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	0.25%	0,25
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	0.25%	0,25
2)	Kelembagaan	No.	Jawab	3%	Skor
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)	13	Tidak	0.5%	0,00
2.2	KSP/USP Koperasi memiliki rincian tugas yang jelas untuk masing-masing karyawannya. (yang dibuktikan dengan adanya dokumen tertulis tentang job specification)	14	Ya	0.5%	0,50
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)	15	Ya	0.5%	0,50
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	0.5%	0,00
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	Tidak	0.5%	0,00
2.6	KSP/USP Koperasi mempunyai system pengamanan yang baik terhadap semua dokumen penting. (dibuktikan dengan adanya system pengamanan dokumen penting berikut sarana penyimpanannya)	18	Ya	0.5%	0,50
3)	Manajemen Permodalan	No.	Jawab	3%	Skor
3.1	Tingkat pertumbuhan modal sendiri sama atau lebih besar dari tingkat pertumbuhan asset. (dihitung berdasarkan data yang ada di Neraca).	19	Tidak	0.6%	0,00
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	Tidak	0.6%	0,00
3.3	Penyisihan cadangan dari SHU sama atau lebih besar dari seperempat SHU tahun berjalan	21	Tidak	0.6%	0,00
3.4	Simpanan dan simpanan berjangka koperasi meningkat minimal 10% dari tahun sebelumnya	22	Tidak	0.6%	0,00
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	0.6%	0,60
4)	Aktiva	No.	Jawab	3%	Skor
4.1	Pinjaman dengan kolektibilitas lancar minimal sebesar 90% dari pinjaman yang diberikan (dibuktikan dengan laporan pengembalian pinjaman)	24	Ya	0.3%	0,30
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	25	tidak	0.3%	0,00

		laporan pinjaman dan daftar agunannya)					
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	0.3%	0,00	
4.4		Pinjaman macet tahun lalu dapat ditagih sekurang-kurangnya sepertiganya. (dibuktikan dengan laporan penagihan pinjaman macet tahunan)	27	Ya	0.3%	0,30	
4.5		KSP/USP Koperasi menerapkan prosedur pinjaman dilaksanakan dengan efektif. (pengecekan silang antara pelaksanaan prosedur pinjaman dengan SOP- nya termasuk BMPP)	28	Ya	0.3%	0,30	
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	0.3%	0,30	
4.7		Dalam memberikan pinjaman KSP/USP Koperasi mengambil keputusan berdasarkan prinsip kehati-hatian.(dibuktikan dengan hasil analisis kelayakan pinjaman)	30	Ya	0.3%	0,30	
4.8		Keputusan pemberian pinjaman dan atau penempatan dana dilakukan melalui komite. (dibuktikan dengan risalah rapat komite)	31	Tidak	0.3%	0,00	
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	0.3%	0,30	
4.10		KSP/USP Koperasi melakukan peninjauan, penilaian dan pengikatan terhadap agunannya. (dibuktikan dengan dokumen pengikatan dan atau penyerahan agunan)	33	Tidak	0.3%	0,00	
5)	Likuiditas		No.	Jawab	3%	Skor	
5.1		Memiliki]kebijaksanaan tertulis mengenai pengendalian likuiditas (dibuktikan dengan dokumen tertulis mengenai perencanaan usaha)	34	Ya	0.6%	0,60	
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	Ya	0.6%	0,60	
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	0.6%	0,60	
5.4		Memiliki kebijakan penghimpunan simpanan dan pemberian pinjaman sesuai dengan kondisi keuangan KSP/USP koperasi (dibuktikan dengan kebijakan tertulis)	37	Ya	0.6%	0,60	
5.5		Memiliki kebijakan penghimpunan simpanan dan pemberian pinjaman sesuai dengan kondisi keuangan KSP/USP koperasi (dibuktikan dengan kebijakan tertulis)	38	Ya	0.6%	0,60	
4	PENILAIAN EFISIENSI				10%		
	a. Rasio beban operasi anggota terhadap partisipasi bruto	- Beban Operasi Anggota - Parsipasi Bruto	4.a = $\frac{Rp\ 1.651.904.059}{Rp\ 1.610.331.888,24} \times 100\%$	102,77	0	4%	1,00

	<p>b. Rasio Pinjaman yang Diberikan Terhadap Dana yang Diterima</p> <table border="1" data-bbox="264 256 730 523"> <thead> <tr> <th>Rasio Modal (%)</th> <th>Nilai</th> <th>Bobot (%)</th> <th>Skor</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>< 60</td> <td>25</td> <td>5</td> <td>1,25</td> </tr> <tr> <td>60 < x < 70</td> <td>50</td> <td>5</td> <td>2,50</td> </tr> <tr> <td>70 < x < 80</td> <td>75</td> <td>5</td> <td>3,75</td> </tr> <tr> <td>80 < x < 90</td> <td>100</td> <td>5</td> <td>5</td> </tr> </tbody> </table>	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	< 60	25	5	1,25	60 < x < 70	50	5	2,50	70 < x < 80	75	5	3,75	80 < x < 90	100	5	5	<ul style="list-style-type: none"> - Pinjaman yang Diberikan - Dana yang Diterima 	$5.b = \frac{Rp\ 6.709.716.201}{Rp\ 10.077.969.025} \times 100\%$	66,58	50	5%	2,50
Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor																								
< 60	25	5	1,25																								
60 < x < 70	50	5	2,50																								
70 < x < 80	75	5	3,75																								
80 < x < 90	100	5	5																								
6	KEMANDIRIAN DAN PERTUMBUHAN							10%																			
	<p>a. Rasio Rebtabilitas Asset (ROA)</p> <table border="1" data-bbox="264 587 730 815"> <thead> <tr> <th>Rasio Modal (%)</th> <th>Nilai</th> <th>Bobot (%)</th> <th>Skor</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>< 5</td> <td>25</td> <td>3</td> <td>0,75</td> </tr> <tr> <td>5 ≤ x < 7,5</td> <td>50</td> <td>3</td> <td>1,50</td> </tr> <tr> <td>7,5 ≤ x < 10</td> <td>75</td> <td>3</td> <td>2,25</td> </tr> <tr> <td>≥ 10</td> <td>100</td> <td>3</td> <td>3,00</td> </tr> </tbody> </table>	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	< 5	25	3	0,75	5 ≤ x < 7,5	50	3	1,50	7,5 ≤ x < 10	75	3	2,25	≥ 10	100	3	3,00	<ul style="list-style-type: none"> - SHU Sebelum Pajak (EBT) - Total Aset 	$6.a = \frac{Rp\ 196.451.498}{Rp\ 10.077.969.025} \times 100\%$	1,95	25	3%	0,75
Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor																								
< 5	25	3	0,75																								
5 ≤ x < 7,5	50	3	1,50																								
7,5 ≤ x < 10	75	3	2,25																								
≥ 10	100	3	3,00																								
	<p>b. Rasio Rentabilitas Modal Sendiri (ROE)</p> <table border="1" data-bbox="264 879 730 1150"> <thead> <tr> <th>Rasio Modal (%)</th> <th>Nilai</th> <th>Bobot (%)</th> <th>Skor</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>< 3</td> <td>25</td> <td>3</td> <td>0,75</td> </tr> <tr> <td>3 ≤ x < 4</td> <td>50</td> <td>3</td> <td>1,50</td> </tr> <tr> <td>4 ≤ x < 5</td> <td>75</td> <td>3</td> <td>2,25</td> </tr> <tr> <td>≥ 5</td> <td>100</td> <td>3</td> <td>3,00</td> </tr> </tbody> </table>	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	< 3	25	3	0,75	3 ≤ x < 4	50	3	1,50	4 ≤ x < 5	75	3	2,25	≥ 5	100	3	3,00	<ul style="list-style-type: none"> - SHU Bagian Anggota - Total Modal Sendiri 	$6.b = \frac{Rp\ 88.403.174,1}{Rp\ 4.900.732.781} \times 100\%$	1,80	25	3%	0,75
Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor																								
< 3	25	3	0,75																								
3 ≤ x < 4	50	3	1,50																								
4 ≤ x < 5	75	3	2,25																								
≥ 5	100	3	3,00																								
	<p>c. Rasio Kemandirian Operasional Pelayanan</p> <table border="1" data-bbox="264 1225 730 1391"> <thead> <tr> <th>Rasio Modal (%)</th> <th>Nilai</th> <th>Bobot (%)</th> <th>Skor</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>< 100</td> <td>0</td> <td>4</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>> 100</td> <td>100</td> <td>4</td> <td>4</td> </tr> </tbody> </table>	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	< 100	0	4	0	> 100	100	4	4	<ul style="list-style-type: none"> - Partisipasi Neto - Beban Usaha Ditambah - Beban Perkoperasian 	$6.c = \frac{Rp\ 1.620.331.888,24}{Rp\ 1.439.503.709} \times 100\%$	111,86	100	4%	4,00								
Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor																								
< 100	0	4	0																								
> 100	100	4	4																								

7	JATI DIRI KOPERASI						10%			
	a. Ratio Partisipasi Bruto				- Partisipasi Bruto - Partisipasi Bruto Ditambah Pandapatan	7.a = $\frac{Rp\ 1.620.331.888,24}{Rp\ 3.458.687.445,24} \times 100\%$	46,56	50	7%	3,50
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor						
	< 25	25	7	1,75						
	25 ≤ x < 50	50	7	3,50						
	50 ≤ x < 75	75	7	5,25						
	≥ 75	100	7	7						
	b. Rasio Promosi Ekonomi Anggota (PEA)				- PEA (Promosi Ekonomi Anggota) - Simpanan Pokok Ditambah Simpanan Wajib	7.b = $\frac{Rp\ 1.823.100.062,34}{Rp\ 1.854.913.628} \times 100\%$	98,28	100	3%	3,00
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor						
	< 5	0	3	0,00						
	5 < x < 7,5	50	3	1,50						
	7,5 < x < 10	75	3	2,25						
	> 10	100	3	3						
JUMLAH										59,20

PENETAPAN PENILAIAN KESEHATAN

SKOR	PREDIKAT	SKOR KPRI DHARMA KARYA PALEMBANG
80 < x < 100	Sehat	59,20 Dalam Pengawasan
66 < x < 80	Cukup Sehat	
51 < x < 66	Dalam Pengawasan	
0 < x < 51	Dalam Pengawasan Khusus	

Palembang,20...
Penilai,

(_____)

Lampiran III : Peraturan Menteri Negara Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah Republik Indonesia
 Nomor : Nomor 06/Per/Dep.6/IV/2016
 Tentang : - Perubahan Atas Peraturan Menteri Negara Koperasi Dan Usaha Kecil Dan Menengah No. 01/Per/Dep.6/IV/2016
 - Pedoman Penilaian Kesehatan Koperasi Simpan Pinjam Dan Unit Simpan Pinjam Koperasi

KERTAS KERJA PENILAIAN KESEHATAN KSP DAN USP KOPERASI TAHUN 2017

IDENTITAS KSP/USP

Nama Koperasi : KPRI Dharma Karya Palembang
 Nomor Badan Hukum : 001818 /BH/XX/1973
 Tanggal Badan Hukum : 30 Agustus 1973
 Alamat :
 - Jalan : Mayor Sakim Batu Bara No. 59 RT.10 RW. 03
 - Desa/Kelurahan: Sekip Jaya
 - Kecamatan : Kemuning
 Kabupaten/Kota : Palembang
 Provinsi : Sumatera Selatan

No.	Aspek Yang Dinilai	Komponen	Perhitungan	Rasio (%)	Nilai Kredit	Bobot (%)	Skor																												
1	PERMODALAN (CAPITAL)					15%																													
	a. Rasio Modal Sendiri Terhadap Total Aset																																		
	<table border="1"> <thead> <tr> <th>Rasio Modal (%)</th> <th>Nilai</th> <th>Bobot (%)</th> <th>Skor</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>0</td> <td>0</td> <td>6</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>1 – 20</td> <td>25</td> <td>6</td> <td>1,50</td> </tr> <tr> <td>21 – 40</td> <td>50</td> <td>6</td> <td>3,00</td> </tr> <tr> <td>41 – 60</td> <td>100</td> <td>6</td> <td>6,00</td> </tr> <tr> <td>61 – 80</td> <td>50</td> <td>6</td> <td>3,00</td> </tr> <tr> <td>81 – 100</td> <td>25</td> <td>6</td> <td>1,50</td> </tr> </tbody> </table>	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	0	0	6	0	1 – 20	25	6	1,50	21 – 40	50	6	3,00	41 – 60	100	6	6,00	61 – 80	50	6	3,00	81 – 100	25	6	1,50	- Modal Sendiri - Total Aset	$1.a = \frac{Rp\ 4.650.815.557}{Rp\ 9.452.747.275} \times 100\%$	49,20	100	6%	6,00
Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor																																
0	0	6	0																																
1 – 20	25	6	1,50																																
21 – 40	50	6	3,00																																
41 – 60	100	6	6,00																																
61 – 80	50	6	3,00																																
81 – 100	25	6	1,50																																

	b. Rasio Modal Sendiri terhadap Pinjaman diberikan yang berisiko									
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	- Modal Sendiri - Pinjaman Diberikan yang Berisiko	1.b = $\frac{Rp\ 4.650.815.557}{Rp\ 6.352.272.176} \times 100\%$	73,21	80	6%	4,80
	0	0	6	0						
	1 – 10	10	6	0,6						
	11 – 20	20	6	1,2						
	21 – 30	30	6	1,8						
	31 – 40	40	6	2,4						
	41 – 50	50	6	3,0						
	51 – 60	60	6	3,6						
	61 – 70	70	6	4,2						
	71 – 80	80	6	4,8						
	81 – 90	90	6	5,4						
	91 – 100	100	6	6,0						
	c. Rasio Kecukupan Modal Sendiri									
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	- Modal Sendiri Tertimbang - ATMR (Aktiva Tertimbang Menurut Resiko)	1.c = $\frac{Rp\ 6.900.979.562}{Rp\ 8.067.037.585} \times 100\%$	86	100	3%	3,00
	≤ 4	0	3	0,00						
	4 < X ≤ 6	50	3	1.50						
	6 < X ≤ 8	75	3	2.25						
	> 8	100	3	3.00						
2	KUALITAS AKTIVA PRODUKTIF (AKTIVA)								25%	
	a. Rasio Volume Pinjaman Pada Anggota Terhadap Volume Pinjaman Diberikan									
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	- Volume Pinjaman Pada Anggota - Volume Pinjaman	2.a = $\frac{Rp\ 6.709.716.201}{Rp\ 6.709.716.201} \times 100\%$	100	100	10%	10,00
	≤ 25	0	10	0,00						
	26 – 50	50	10	5,00						

	51 – 75	75	10	7,50						
	> 75	100	10	10,00						
	b. Rasio Risiko Pinjaman Bermasalah Terhadap Pinjaman yang diberikan									
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	<ul style="list-style-type: none"> - Jumlah Pinjaman Bermasalah - Pinjaman Yang Diberikan 	$2.b = \frac{Rp\ 670.983.245,1}{Rp\ 6.709.832.451} \times 100\%$	10	80	5%	4,00
	>45	0	5	0						
	40 < x 45	10	5	0,5						
	30 < x 40	20	5	1,0						
	20 < x 30	40	5	2,0						
	10 < x 20	60	5	3,0						
	0 < x 10	80	5	4,0						
	=0	100	5	5,0						
	c. Rasio Cadangan Risiko Terhadap Pinjaman Bermasalah									
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	<ul style="list-style-type: none"> - Cadangan Resiko Piutang - Jumlah Pinjaman Bermasalah 	$2.c = \frac{Rp\ 0}{Rp\ 670.983.245,1} \times 100\%$	0	0	5%	0,00
	0	0	5	0						
	1 – 10	10	5	0,5						
	11 – 20	20	5	1,0						
	21 – 30	30	5	1,5						
	31 – 40	40	5	2,0						
	41 – 50	50	5	2,5						
	51 – 60	60	5	3,0						
	61 – 70	70	5	3,5						
	71 – 80	80	5	4,0						
	81 – 90	90	5	4,5						
	91 – 100	100	5	5,0						

	d. Rasio Pinjaman yang Berisiko Terhadap Pinjaman Diberikan				- Pinjaman Yang Berisiko - Pinjaman Yang Diberikan	2.d = $\frac{Rp\ 6.352.272.176}{Rp\ 6.709.832.451} \times 100\%$	94,67	25	5%	1,25
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor						
	>30	25	5	1,25						
	26 – 30	50	5	2,50						
	21 – 25	75	5	3,75						
< 21	100	5	5,00							
3	PENILAIAN MANAJEMEN									
1)	Manajemen Umum									
	No.	Jawab	3%	Skor						
1.1	1	Ya	0.25%	0,25	Apakah KSP/USP Koperasi memiliki visi, misi dan tujuan yang jelas (dibuktikan dengan dokume tertulis)					
1.2	2	Tidak	0.25%	0,00	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)					
1.3	3	Ya	0.25%	0,25	Apakah KSP/USP Koperasi memiliki rencana kerja tahunan yang digunakan sebagai dasar acuan kegiatan usaha selama 1 tahun (dibuktikan dengan dokumen tertulis)					
1.4	4	Tidak	0.25%	0,00	Adakah kesesuaian antara rencana kerja jangka pendek dengan rencana jangka panjang (dibuktikan dengan dokumen tertulis)					
1.5	5	Ya	0.25%	0,25	Apakah visi, misi, tujuan dan rencana kerja diketahui dan dipahami oleh pengurus, pengawas, pengelola dan seluruh karyawan. (dengan cara pengecekan silang)					
1.6	6	Ya	0.25%	0,25	Pengambilan keputusan yang bersifat operasional dilakukan oleh pengelola secara independen (konfirmasi kepada pengurus atau pengawas).					
1.7	7	Ya	0.25%	0,25	Pengurus dan atau pengelola KSP/USP Koperasi memiliki komitmen untuk menangani permasalahan yang dihadapi serta melakukan tindakan perbaikan yang diperlukan.					
1.8	8	Tidak	0.25%	0,00	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)					
1.9	9	Ya	0.25%	0,25	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).					
1.10	10	ya	0.25%	0,25	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)					

	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	0.25%	0,25
	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	0.25%	0,25
2)	Kelembagaan		No.	Jawab	3%	Skor
	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)	13	Tidak	0.5%	0,00
	2.2	KSP/USP Koperasi memiliki rincian tugas yang jelas untuk masing-masing karyawannya. (yang dibuktikan dengan adanya dokumen tertulis tentang job specification)	14	Ya	0.5%	0,50
	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)	15	Ya	0.5%	0,50
	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	0.5%	0,00
	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	Tidak	0.5%	0,00
	2.6	KSP/USP Koperasi mempunyai system pengamanan yang baik terhadap semua dokumen penting. (dibuktikan dengan adanya system pengamanan dokumen penting berikut sarana penyimpanannya)	18	Ya	0.5%	0,50
3)	Manajemen Permodalan		No.	Jawab	3%	Skor
	3.1	Tingkat pertumbuhan modal sendiri sama atau lebih besar dari tingkat pertumbuhan asset. (dihitung berdasarkan data yang ada di Neraca).	19	Tidak	0.6%	0,00
	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	Tidak	0.6%	0,00
	3.3	Penyisihan cadangan dari SHU sama atau lebih besar dari seperempat SHU tahun berjalan	21	Tidak	0.6%	0,00
	3.4	Simpanan dan simpanan berjangka koperasi meningkat minimal 10% dari tahun sebelumnya	22	Tidak	0.6%	0,00
	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	0.6%	0,60
4)	Aktiva		No.	Jawab	3%	Skor
	4.1	Pinjaman dengan kolektibilitas lancar minimal sebesar 90% dari pinjaman yang diberikan (dibuktikan dengan laporan pengembalian pinjaman)	24	Ya	0.3%	0,30
	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	25	tidak	0.3%	0,00

		laporan pinjaman dan daftar agunannya)					
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	0.3%	0,00	
4.4		Pinjaman macet tahun lalu dapat ditagih sekurang-kurangnya sepertiganya. (dibuktikan dengan laporan penagihan pinjaman macet tahunan)	27	Ya	0.3%	0,30	
4.5		KSP/USP Koperasi menerapkan prosedur pinjaman dilaksanakan dengan efektif. (pengecekan silang antara pelaksanaan prosedur pinjaman dengan SOP- nya termasuk BMPP)	28	Ya	0.3%	0,30	
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	0.3%	0,30	
4.7		Dalam memberikan pinjaman KSP/USP Koperasi mengambil keputusan berdasarkan prinsip kehati-hatian.(dibuktikan dengan hasil analisis kelayakan pinjaman)	30	Ya	0.3%	0,30	
4.8		Keputusan pemberian pinjaman dan atau penempatan dana dilakukan melalui komite. (dibuktikan dengan risalah rapat komite)	31	Tidak	0.3%	0,00	
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	0.3%	0,30	
4.10		KSP/USP Koperasi melakukan peninjauan, penilaian dan pengikatan terhadap agunannya. (dibuktikan dengan dokumen pengikatan dan atau penyerahan agunan)	33	Tidak	0.3%	0,00	
5)	Likuiditas		No.	Jawab	3%	Skor	
5.1		Memiliki]kebijaksanaan tertulis mengenai pengendalian likuiditas (dibuktikan dengan dokumen tertulis mengenai perencanaan usaha)	34	Ya	0.6%	0,60	
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	Ya	0.6%	0,60	
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	0.6%	0,60	
5.4		Memiliki kebijakan penghimpunan simpanan dan pemberian pinjaman sesuai dengan kondisi keuangan KSP/USP koperasi (dibuktikan dengan kebijakan tertulis)	37	Ya	0.6%	0,60	
5.5		Memiliki kebijakan penghimpunan simpanan dan pemberian pinjaman sesuai dengan kondisi keuangan KSP/USP koperasi (dibuktikan dengan kebijakan tertulis)	38	Ya	0.6%	0,60	
4	PENILAIAN EFISIENSI				10%		
	a. Rasio beban operasi anggota terhadap partisipasi bruto	- Beban Operasi Anggota - Parsipasi Bruto	$4.a = \frac{Rp\ 1.263.695.978}{Rp\ 1.610.359.788,24} \times 100\%$	78,47	100	4%	4,00

	<p>b. Rasio Pinjaman yang Diberikan Terhadap Dana yang Diterima</p> <table border="1" data-bbox="264 252 725 517"> <thead> <tr> <th>Rasio Modal (%)</th> <th>Nilai</th> <th>Bobot (%)</th> <th>Skor</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>< 60</td> <td>25</td> <td>5</td> <td>1,25</td> </tr> <tr> <td>60 < x < 70</td> <td>50</td> <td>5</td> <td>2,50</td> </tr> <tr> <td>70 < x < 80</td> <td>75</td> <td>5</td> <td>3,75</td> </tr> <tr> <td>80 < x < 90</td> <td>100</td> <td>5</td> <td>5</td> </tr> </tbody> </table>	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	< 60	25	5	1,25	60 < x < 70	50	5	2,50	70 < x < 80	75	5	3,75	80 < x < 90	100	5	5	<ul style="list-style-type: none"> - Pinjaman yang Diberikan - Dana yang Diterima 	$5.b = \frac{Rp\ 6.709.832.451}{Rp\ 9.452.747.275} \times 100\%$	70,10	75	5%	3,75
Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor																								
< 60	25	5	1,25																								
60 < x < 70	50	5	2,50																								
70 < x < 80	75	5	3,75																								
80 < x < 90	100	5	5																								
6	KEMANDIRIAN DAN PERTUMBUHAN					10%																					
	<p>a. Rasio Rebtabilitas Asset (ROA)</p> <table border="1" data-bbox="264 587 725 810"> <thead> <tr> <th>Rasio Modal (%)</th> <th>Nilai</th> <th>Bobot (%)</th> <th>Skor</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>< 5</td> <td>25</td> <td>3</td> <td>0,75</td> </tr> <tr> <td>5 ≤ x < 7,5</td> <td>50</td> <td>3</td> <td>1,50</td> </tr> <tr> <td>7,5 ≤ x < 10</td> <td>75</td> <td>3</td> <td>2,25</td> </tr> <tr> <td>≥ 10</td> <td>100</td> <td>3</td> <td>3,00</td> </tr> </tbody> </table>	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	< 5	25	3	0,75	5 ≤ x < 7,5	50	3	1,50	7,5 ≤ x < 10	75	3	2,25	≥ 10	100	3	3,00	<ul style="list-style-type: none"> - SHU Sebelum Pajak (EBT) - Total Aset 	$6.a = \frac{Rp\ 301.603.709}{Rp\ 9.452.747.275} \times 100\%$	3,19	25	3%	0,75
Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor																								
< 5	25	3	0,75																								
5 ≤ x < 7,5	50	3	1,50																								
7,5 ≤ x < 10	75	3	2,25																								
≥ 10	100	3	3,00																								
	<p>b. Rasio Rentabilitas Modal Sendiri (ROE)</p> <table border="1" data-bbox="264 880 725 1136"> <thead> <tr> <th>Rasio Modal (%)</th> <th>Nilai</th> <th>Bobot (%)</th> <th>Skor</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>< 3</td> <td>25</td> <td>3</td> <td>0,75</td> </tr> <tr> <td>3 ≤ x < 4</td> <td>50</td> <td>3</td> <td>1,50</td> </tr> <tr> <td>4 ≤ x < 5</td> <td>75</td> <td>3</td> <td>2,25</td> </tr> <tr> <td>≥ 5</td> <td>100</td> <td>3</td> <td>3,00</td> </tr> </tbody> </table>	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	< 3	25	3	0,75	3 ≤ x < 4	50	3	1,50	4 ≤ x < 5	75	3	2,25	≥ 5	100	3	3,00	<ul style="list-style-type: none"> - SHU Bagian Anggota - Total Modal Sendiri 	$6.b = \frac{Rp\ 135.721.669,05}{Rp\ 4.952.419.266} \times 100\%$	2,74	25	3%	0,75
Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor																								
< 3	25	3	0,75																								
3 ≤ x < 4	50	3	1,50																								
4 ≤ x < 5	75	3	2,25																								
≥ 5	100	3	3,00																								
	<p>c. Rasio Kemandirian Operasional Pelayanan</p> <table border="1" data-bbox="264 1225 725 1375"> <thead> <tr> <th>Rasio Modal (%)</th> <th>Nilai</th> <th>Bobot (%)</th> <th>Skor</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>< 100</td> <td>0</td> <td>4</td> <td>0</td> </tr> <tr> <td>> 100</td> <td>100</td> <td>4</td> <td>4</td> </tr> </tbody> </table>	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	< 100	0	4	0	> 100	100	4	4	<ul style="list-style-type: none"> - Partisipasi Neto - Beban Usaha Ditambah - Beban Perkoperasian 	$6.c = \frac{Rp\ 1.610.359.788,24}{Rp\ 1.084.040.001} \times 100\%$	148,55	100	4%	4,00								
Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor																								
< 100	0	4	0																								
> 100	100	4	4																								

7	JATI DIRI KOPERASI						10%			
	a. Ratio Partisipasi Bruto				- Partisipasi Bruto - Partisipasi Bruto Ditambah Pandapatan	7.a = $\frac{Rp\ 1.610.359.788,24}{Rp\ 3.175.659.425,24} \times 100\%$	50,71	75	7%	5,25
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor						
	< 25	25	7	1,75						
	25 ≤ x < 50	50	7	3,50						
	50 ≤ x < 75	75	7	5,25						
	≥ 75	100	7	7						
	b. Rasio Promosi Ekonomi Anggota (PEA)				- PEA (Promosi Ekonomi Anggota) - Simpanan Pokok Ditambah Simpanan Wajib	7.b = $\frac{Rp\ 1.867.806.457,29}{Rp\ 1.796.335.028} \times 100\%$	103,98	100	3%	3,00
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor						
	< 5	0	3	0,00						
	5 < x < 7,5	50	3	1,50						
	7,5 < x < 10	75	3	2,25						
	> 10	100	3	3						
JUMLAH										66,20

PENETAPAN PENILAIAN KESEHATAN

SKOR	PREDIKAT	SKOR KPRI DHARMA KARYA PALEMBANG
80 < x < 100	Sehat	66,20 Cukup Sehat
66 < x < 80	Cukup Sehat	
51 < x < 66	Dalam Pengawasan	
0 < x < 51	Dalam Pengawasan Khusus	

Palembang,20...
Penilai,

(_____)

Perhitungan Modal Tertimbang KPRI Dharma Karya Tahun 2015

No.	Komponen Modal	Nilai (Rp)	Bobot Pengakuan Resiko	MTMR
1	Modal Sendiri:			
	Simpanan Wajib Khusus USP	Rp2.114.600.000	100%	Rp2.114.600.000
	Simpanan Pokok	Rp52.809.000	100%	Rp52.809.000
	Simpanan Wajib	Rp1.862.523.068	100%	Rp1.862.523.068
	Cadangan Modal	Rp655.880.570	100%	Rp655.880.570
	Modal Donasi	Rp56.433.500	100%	Rp56.433.500
2	Kewajiban:			
	Simpanan Manasuka	Rp230.179.296	50%	Rp115.089.648
	Simpanan Perumahan	Rp4.554.000	50%	Rp2.277.000
	Tabungan Koperasi (TAKOP)	Rp1.759.801.014	50%	Rp879.900.507
	Jasa Tabungan Koperasi	Rp253.661.155	50%	Rp126.830.578
	Jasa Simpanan Wajib Khusus	Rp387.318.354	50%	Rp193.659.177
	Hutang SHU pada Anggota	Rp1.662.947	50%	Rp831.474
	Hutang pada PT. Bank Kesejahteraan Ekonomi Jakarta	Rp3.667.171.267	50%	Rp1.833.585.634
	Dana Pengurus	Rp1.418.435	50%	Rp709.218
	Dana Karyawan	Rp777.825	50%	Rp388.913
	Dana Pembangunan Daerah Kerja	Rp92.889.940	50%	Rp46.444.970
	Dana Pendidikan	Rp98.840.003	50%	Rp49.420.002
	Dana Sosial	Rp84.398.128	50%	Rp42.199.064
	Dana Penghapusan Piutang Anggota	Rp23.711.370	50%	Rp11.855.685
	Dana Khusus Anggota	Rp62.615.000	50%	Rp31.307.500
	Modal Tertimbang Menurut Resiko			Rp8.076.745.505

Perhitungan Aktiva Tertimbang Menurut Risiko (ATMR) Tahun 2015				
No.	Komponen Modal	Nilai (Rp)	Bobot Pengakuan Risiko	MTMR
1	Kas dan Setara Kas	Rp1.145.181.514	0	Rp0
	Piutang Usaha	Rp8.137.278.132	100%	Rp8.137.278.132
	Piutang Lainnya	Rp1.437.336.000	100%	
	Persediaan	Rp211.900.049	100%	Rp211.900.049
	Jumlah Aset Tetap	Rp446.497.426	70%	Rp312.548.198
	Aset Tidak Lancar Lainnya			
	Simpanan pada PKP-RI Sumsel	Rp24.551.460	20%	Rp4.910.292
	SKPB pada IKP-RI Jakarta	Rp250.900.000	100%	Rp250.900.000
	Deposit Biro Perjalanan	Rp7.020.000	100%	Rp7.020.000
	Deposit pada PT. Finnet Indonesia	Rp8.094.629	100%	Rp8.094.629
Aktiva Tertimbang Menurut Risiko				Rp8.932.651.300

Perhitungan Modal Tertimbang KPRI Dharma Karya Tahun 2016

No.	Komponen Modal	Nilai (Rp)	Bobot Pengakuan Resiko	MTMR
1	Modal Sendiri:			
	Simpanan Wajib Khusus USP	Rp2.072.750.000	100%	Rp2.072.750.000
	Simpanan Pokok	Rp50.929.000	100%	Rp50.929.000
	Simpanan Wajib	Rp1.803.984.628	100%	Rp1.803.984.628
	Cadangan Modal	Rp720.184.155	100%	Rp720.184.155
	Modal Donasi	Rp56.433.500	100%	Rp56.433.500
2	Kewajiban:			
	Simpanan Manasuka	Rp316.326.827	50%	Rp158.163.414
	Simpanan Perumahan	Rp4.554.000	50%	Rp2.277.000
	Tabungan Koperasi (TAKOP)	Rp1.489.385.548	50%	Rp744.692.774
	Jasa Tabungan Koperasi	Rp531.485.088	50%	Rp265.742.544
	Jasa Simpanan Wajib Khusus	Rp385.890.902	50%	Rp192.945.451
	Hutang SHU pada Anggota	Rp1.800.957	50%	Rp900.479
	Hutang pada PT. Bank Kesejahteraan Ekonomi Jakarta	Rp2.124.502.919	50%	Rp1.062.251.460
	Dana Pengurus	Rp1.389.869	50%	Rp694.935
	Dana Karyawan	Rp763.542	50%	Rp381.771
	Dana Pembangunan Daerah Kerja	Rp4.040.657	50%	Rp2.020.329
	Dana Pendidikan	Rp111.100.720	50%	Rp55.550.360
	Dana Sosial	Rp95.608.845	50%	Rp47.804.423
	Dana Penghapusan Piutang Anggota	Rp23.711.370	50%	Rp11.855.685
	Dana Khusus Anggota	Rp86.675.000	50%	Rp43.337.500
	Modal Tertimbang Menurut Resiko			Rp7.292.899.405

Perhitungan Aktiva Tertimbang Menurut Risiko (ATMR) Tahun 2016				
No.	Komponen Modal	Nilai (Rp)	Bobot Pengakuan Risiko	MTMR
1	Kas dan Setara Kas	Rp2.511.014.339	0	Rp0
	Piutang Usaha	Rp6.709.716.201	100%	Rp6.709.716.201
	Piutang Lainnya	-	100%	
	Persediaan	Rp185.566.580	100%	Rp185.566.580
	Jumlah Aset Tetap	Rp390.220.445	70%	Rp273.154.312
	Aset Tidak Lancar Lainnya			
	Simpanan pada PKP-RI Sumsel	Rp24.551.460	20%	Rp4.910.292
	SKPB pada IKP-RI Jakarta	Rp250.900.000	100%	Rp250.900.000
	Deposit Biro Perjalanan	Rp0	100%	Rp0
	Deposit pada PT. Finnet Indonesia	Rp6.000.000	100%	Rp6.000.000
Aktiva Tertimbang Menurut Risiko				Rp7.430.247.385

Perhitungan Modal Tertimbang KPRI Dharma Karya Tahun 2017

No.	Komponen Modal	Nilai (Rp)	Bobot Pengakuan Resiko	MTMR
1	Modal Sendiri:			
	Simpanan Wajib Khusus USP	Rp2.028.750.000	100%	Rp2.028.750.000
	Simpanan Pokok	Rp45.579.000	100%	Rp45.579.000
	Simpanan Wajib	Rp1.750.756.028	100%	Rp1.750.756.028
	Cadangan Modal	Rp769.297.029	100%	Rp769.297.029
	Modal Donasi	Rp56.433.500	100%	Rp56.433.500
2	Kewajiban:			
	Simpanan Manasuka	Rp357.560.275	50%	Rp178.780.138
	Simpanan Perumahan	Rp4.554.000	50%	Rp2.277.000
	Tabungan Koperasi (TAKOP)	Rp1.050.944.050	50%	Rp525.472.025
	Jasa Tabungan Koperasi	Rp661.150.968	50%	Rp330.575.484
	Jasa Simpanan Wajib Khusus	Rp390.202.527	50%	Rp195.101.264
	Hutang SHU pada Anggota	Rp790.632	50%	Rp395.316
	Hutang pada PT. Bank Kesejahteraan Ekonomi Jakarta	Rp1.050.075.839	50%	Rp525.037.920
	Hutang pada KAS USP	Rp658.000.000	50%	Rp329.000.000
	Dana Pengurus	Rp235.288	50%	Rp117.644
	Dana Karyawan	Rp86.116	50%	Rp43.058
	Dana Pembangunan Daerah Kerja	Rp13.863.231	50%	Rp6.931.616
	Dana Pendidikan	Rp68.722.294	50%	Rp34.361.147
	Dana Sosial	Rp102.981.419	50%	Rp51.490.710
	Dana Penghapusan Piutang Anggota	Rp23.711.370	50%	Rp11.855.685
	Dana Khusus Anggota	Rp117.450.000	50%	Rp58.725.000
	Modal Tertimbang Menurut Resiko			Rp6.900.979.562

Perhitungan Aktiva Tertimbang Menurut Risiko (ATMR) Tahun 2017				
No.	Komponen Modal	Nilai (Rp)	Bobot Pengakuan Risiko	MTMR
1	Kas dan Setara Kas	Rp1.256.035.202	0	Rp -
	Piutang Usaha	Rp6.709.832.451	100%	Rp 6.709.832.451
	Piutang Lainnya	Rp0	100%	Rp -
	Persediaan	Rp168.353.263	100%	Rp 168.353.263
	Jumlah Aset Tetap	Rp366.777.732	70%	Rp 256.744.412
	Aset Tidak Lancar Lainnya			
	Simpanan pada PKP-RI Sumsel	Rp24.551.460	20%	Rp 4.910.292
	SKPB pada IKP-RI Jakarta	Rp250.900.000	100%	Rp 250.900.000
	Deposit Biro Perjalanan	Rp11.294.063	100%	Rp 11.294.063
	Deposit pada PT. Finnet Indonesia	Rp7.003.104	100%	Rp 7.003.104
	Deposit Umroh/Haji PT AL Bilda	Rp658.000.000	100%	Rp 658.000.000
Aktiva Tertimbang Menurut Risiko				Rp 8.067.037.585