### 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 Repubilk Indonesia (KPRI) Dharma Karya

Palembang

Alamat

: Jalan Mayor Salim Batubara No. 59, Sekip Jaya Kemuning

Palembang

		Kunjungan			W. alamat	C		
No	Tanagal	W	aktu	Keterangan Tugas	Evaluasi Instansi	Cap dan Tand		
	Tanggal	Mulai	Selesai		Instansi	tangan Instansi		
1	22 Manet 2018	13.00	15.00	kurgungan awal	Baik	1 15/10- 27		
2	23 Maret 2018	13.00	15.00	Pengambilan Data	Baile	1 Red-		
3	24 Manet 2018	10.00	11-30	Nawancara 1	Baile	1 Dala		
4	26 Manet 2018	12.00	15.00	Wawancara 2	Baile	127		

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

## KEMENTRIAN RISET, TEKNOLOGI, DAN PENDIDIKAN TINGGI POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA

Jalan Srijaya Negara, Palembang 30139Telp. 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 Kamto 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@elasa 2 Jum'at. pukul 08-80 6 /d satesai. tempat di Politeknik Negeri Sriwijaya.

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

Pihak Pertama

Wahyu Kurniady

NPM 0615305004007

Palembang, Maret 2018

Pihak Kedua

Dra, Sust Ardiani, M.Si

NIP 195903191988032001

Mengetahui, Ketua Jurusan

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

## KEMENTRIAN 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 kesepekatan ini dibuat dengan penuh kesadaran guna kelancaran penyelesaian Laporan Akhir.

Pihak Pertama

Wahyu Kurniady

NPM 0615305004007

Palembang,

Maret 2018

Pihak Kedua

Vuliana Sari, S.E., MBA., Ak

NIP 197707292008012015

Mengetahui, Ketua Jurusan

A 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://polisriwijya.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

Repubilk Indonesia (KPRI) Dharma Karya Palembang

Pembimbing I

: Dra. Susi Ardiani, M. Si.

No.	Tanggal	Uraian Bimbingan	Tanda Tangana Pembimbing
1.	23 Manet 2018	ACC Judul proposal / LA	AD
a2 .	26 Manet 2018	Raves proposal	1/3
ð.	29 Manet 8018	ACC Proposal	1/1/2
4-	6 April 2018	Parbaiki/langkapi Bable 2:3	1/18
5.	19 April 2018	ACC 606 1, 2, 3	14/0
6-	23 April 2018	leng Aapt Book 4	THE .
7.	30 April 2018	Lengkospi Boulo 4 (Hesbungkan olengun Baba)	1/8
0.	7 Mer 2018	ACC Balo 4, Sempurnahan Bab 5	1110
9.	31 Meri 2018	ACL BOILD 5	1/16
10	2 Juli 2000	Kelengtrapan olrapt, ACC LA	1/3
			1

Palembang,

Ketua Jurusan,

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

NIP. 197806222003122001



## KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN

#### POLITEKNIK NEGERI SRIWIJAYA

Jalan Srijava 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 Tangani Pembimbing
1	23 Manet 2018	ACC Icidul	A.
2	26 Moret 2018	Revisi proposal	11 17
3	29 Maret 2018	Acc proposal	A
4	10 April 2018	Revisi Bab T, 2, olan 3	1 A
5	24 April 2018	parisi Bab 1, 2, dan 3	A
6	11 Mei 2018	Cenghospi boulo 1, 2, olan 3. Mosuk Bolb 4	11 1
7	22 Mei 208	Acc Bab 1, 2, dan 3, Revisi Bab 4	A
8	5 Juni 2018	ACC BOOK 4	11 1
9	7 Juni 2018	ACC BOOK 5	A.
10	25 Juni 2018	talengtapan Draft	11 1

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 dibaawah 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 dengnan 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

(Dys. 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 Yar	ng Dir	nilai		Komponen	Perhitungan	Rasio (%)	Nilai Kredit	Bobot (%)	Skor
1	PERMODALAN (CA	PITA	L)				` ′		15%	
	a. Rasio Modal Sen Aset	diri T	erhadap	Total						
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor		D. A. (A. (A. (A. (A. (A. (A. (A. (A. (A.				
	0	0	6	0	- Modal Sendiri	$1.a = \frac{Rp  4.742.246.138}{2.246.138} \times 100\%$	40,64	50	6%	3,00
	1 – 20	25	6	1,50	- Total Aset	$1.a = \frac{11.668.794.210}{\text{Rp } 11.668.794.210} \times 100\%$	.0,0 .		3,0	,,,,
	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 S										
	Pinjaman dibe		Dobot								
	0	0	6	0							
	1 – 10	10	6	0,6							
	11 – 20	20	6	1,2	ll _	Modal Sendiri	Rp 4.742.246.138				
	21 – 30	30	6	1,8	-	Pinjaman Diberikan yang	$1.b = \frac{1}{RP} = \frac{1}{3.344.434.836} \times 100\%$	50,75	50	6%	3,00
	31 – 40	40	6	2,4		Beresiko	CH ED				
	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 Kecukupa	an Mo	dal Ser	ndiri							
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	_	Modal Sendiri Tertimbang	Rp 8.0/6./45.505				
	<u>≤</u> 4	0	3	0,00	-	ATMR (Aktiva Tertimbang	1 c = x 100%	90	100	3%	3,00
	4 < X <u>&lt;</u> 6	50	3	1.50		Menurut Resiko)	Rp 8.932.651.300				
	6 < X <u>&lt;</u> 8	75	3	2.25							
	> 8	100	3	3.00							
2	KUALITAS AKTIVA				IVA)			I		25%	
	<ul> <li>Rasio Volume F</li> <li>Anggota Terhac</li> <li>Pinjaman Diberi</li> </ul>	dap Vo		a			Pn 11 201 072 174				
	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
	<u>&lt;</u> 25	0	10	0,00	1 -	volume i injaman					
	26 – 50	50	10	5,00							

51 – 75 > 75	75	10 10	7,50	_							
> 75	100	10	10,00								
b. Rasio Risiko Pir	njama	an Berm	nasalah								
Terhadap Pinjai											
Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor								
>45	0	5	0		-	Jumlah Pinjaman	$2.b = \frac{Rp\ 957.461.413.2}{Rp\ 9.574.614.132} \times 100\%$	10	80	5%	4,
40 < x 45	10	5	0,5			Bermasalah	Rp 9.574.614.132	10	00	370	٠,
30 < x 40	20	5	1,0		-	Pinjaman Yang Diberikan					
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 Cadanga			hadap	Ĭ							
Pinjaman Berm	asala I			1							
Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor								
0	0	5	0								
1 – 10	10	5	0,5								
11 – 20	20	5	1,0		_	Cadangan Resiko Piutang	Pn ()				
21 – 30	30	5	1,5		-	Jumlah Pinjaman	$2.c = \frac{Rp U}{Rp 777.984.590} \times 100\%$	0	0	5%	0,
31 – 40	40	5	2,0			Bermasalah	кр // /.784.570				
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								
•											

		asio Pinjaman erhadap Pinja										
		o Modal (%)		Robot	Skor	-	Pinjaman Yang Berisiko	$2.d = \frac{Rp}{Rp} \frac{9.344.434.836}{9.574.614.132} \times 100\%$	97,59	25	5%	1,25
		>30	25	5	1,25	-	Pinjaman Yang Diberikan					
		26 – 30	50	5	2,50							
		21 – 25	75	5	3,75							
		< 21	100	5	5,00							
		AIAN MANA		EN		•						
1)	7	jemen Umun							No.	Jawab	3%	Skor
	1.1			•				(dibuktikan dengan dokume tertulis)	1	Ya	0.25%	0,25
	1.2	•	dija	dikan se	ebagai			panjang minimal untuk 3 tahun ke menjalankan usahanya (dibuktikan	2	Tidak	0.25%	0,00
	1.3	•					ki rencana kerja tahunan yan uktikan dengan dokumen tertulis	g digunakan sebagai dasar acuan	3	Ya	0.25%	0,25
	1.4	Adakah kes dengan dok				cana	kerja jangka pendek dengan	rencana jangka panjang (dibuktikan	4	Tidak	0.25%	0,00
	1.5	pengelola d	an se	eluruh ka	aryawar	ı. (de	engan cara pengecekan silang)	pahami oleh pengurus, pengawas,	5	Ya	0.25%	0,25
	1.6	Pengambila (konfirmasi		-			-	oleh pengelola secara independen	6	Ya	0.25%	0,25
	1.7	•		•	_		USP Koperasi memiliki komitm kan perbaikan yang diperlukan.	nen untuk menangani permasalahan	7	Ya	0.25%	0,25
	1.8		me	madai d	dalam		, , , , ,	disiplin kerja serta didukung sarana kan dengan dokumen tertulis dan	8	Tidak	0.25%	0,00
	1.9	sehari-hari dapat meru	yang gikan	cenderi KSP/U	ing me SP Kop	ngur eras	ntungkan kepentingan sendiri, k i (dilakukan konfirmasi kepada p	1 0 /	9	Ya	0.25%	0,25
	1.10		Cope	rasi ses	uai der	_		uan untuk meningkatkan permodalan ngecekan silang dilakukan terhadap	10	ya	0.25%	0,25

	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)	Kelen	ıbagaan	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)	Mana	emen Permodalan	No.	Jawab	3%	Sko
	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	l	No.	Jawab	3%	Sko
	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)	Likuid		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	PENII	AIAN EFISIENSI			10%	
		asio beban operasi anggota rhadap partisipasi bruto  - Beban Operasi Anggota - Beban Operasi Bruto  4.a =   Rp 1.999.678217  Rp 2.297.907.391,68	87,02	100	4%	4,00

	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor							
	> 100	0	4	1							
	95 < x < 100	50	4	2							
	90 < x < 95	75	4	3							
	0 < x < 90	100	4	4							
k	o. Rasio beban us Kotor	aha te	erhadap	SHU							
	Rasio Modal (%)	Nila	Bobot (%)	Skor	_	Beban Usaha	$4.b = \frac{Rp \ 1.785.127.917}{Rp \ 2.183.315.155} \times 100\%$	81,76	25	4%	1,00
	>80	25	4	1	-	SHU (Sisa Hasil Usaha) Kotor	Rp 2.183.315.155	01,10		.,,	1,00
	60 < x < 80	50	4	2		KOloi					
	40 < x < 60	75	4	3							
	< 40	100	4	4							
	c. Rasio efisiensi p	elaya	anan								
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	_	Biaya Karyawan ( <i>Take</i>	Pm 229 479 1E0				
	< 5	100	2	2,0		Home Pay)	$4.c = \frac{Rp\ 329.679.150}{Rp\ 11.391.073.174} \times 100\%$	2,89	100	2%	2,00
	5 < x < 10	75	2	1,5	-	Volume Pinjaman	кр 11.391.0/3.1/4				
	10 < x < 15	50	2	1,0							
	> 15	0	2	0,0							
	LIKUIDITAS				1					15%	
•	a. Rasio Kas Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor			Des 1 145 191514				
	< 10	25	10	2,5	_	Kas dan Bank	$5.a = \frac{Rp\ 1.145.181.514}{Rp\ 6.304.348.033} \times 100\%$	18,16	50	10%	5,00
	10 < x < 15	100	10	10	-	Kewajiban Lancar	Rp 6.304.348.033	,			-,
	15 < x < 20	50	10	5							
	> 20	25	10	2,5							
		·	L								

	. Rasio Pinjaman Terhadap Dana										
	Rasio Modal (%)		Dahat		- -	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
	< 60	25	5	1,25							
	60 < x < 70	50	5	2,50							
, I [	70 < x < 80	75	5	3,75							
,   [	80 < x < 90	100	5	5							
	KEMANDIRIAN DA									10%	
{	a. Rasio Rebtabilita			A)							
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor			Rn 757 514 338				
,   [	< 5	25	3	0,75	-	SHU Sebelum Pajak (EBT)	$6.a = \frac{Rp\ 257.514.338}{Rp\ 11.668.759.210} \times 100\%$	2,21	25	3%	0,75
	5 <u>&lt;</u> x < 7,5	50	3	1,50	-	Total Aset	KP 11.668./59.210				
,  [	7,5 <u>&lt;</u> x < 10	75	3	2,25							
ı   [	_	100	3	3,00							
ŀ	b. Rasio Rentabilita	as Mo	dal Ser	ndiri							
	(ROE)			1							
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	_	SHU Bagian Anggota	$6.b = \frac{Rp\ 115.881.452.1}{Rp\ 4.999.760.476} \times 100\%$	2,31	25	3%	0,75
	< 3	25	3	0,75	-	Total Modal Sendiri	Rp 4.999.760.476	_,		0,0	0,10
	3 <u>&lt;</u> x < 4	50	3	1,50							
	4 <u>&lt;</u> x < 5	75	3	2,25							
	<u>≥</u> 5	100	3	3,00							
С	c. Rasio Kemandiri Pelayanan	ian O	perasio	nal							
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	-	Partisipasi Neto Beban Usaha Ditambah	$6.c = \frac{Rp\ 2.297.907.391,68}{Rp\ 1.785.127.917} \times 100\%$	128,7	100	4%	4,00
	< 100	0	4	0		Beban Perkoperasian					
,	> 100	100	4	4							

a. Ratio Partisipas				$\top$				10%	-
Rasio Modal (%)		Robot	Skor			<i>Rp</i> 2.297.907.39 <b>1</b> ,68			
< 25	25	7	1,75	-	Partisipasi Bruto	7 2 - v1009/ F0 4F	75	7%	5
25 <u>&lt;</u> x < 50	50	7	3,50	-	Partisipasi Bruto Ditambah Pandapatan	7.a - Rp 4.555.099.946,68 X100% 50,45			
50 <u>&lt;</u> x < 75	75	7	5,25		Dilamban Fandapalan				
<u>&gt;</u> 75	100	7	7						
b. Rasio Promosi I (PEA) Rasio Modal (%)		Dahat		-	PEA (Promosi Ekonomi Anggota)	$7.b = \frac{Rp \ 2.540.664.843.78}{132.65} \times 100\%$	100	201	
< 5	0	3	0,00	-	Simpanan Pokok	$7.b = \frac{Rp \ 1.915.332.068}{Rp \ 1.915.332.068}                                    $	100	3%	3
5 < x < 7,5	50	3	1,50		Ditambah Simpanan Wajib				
7,5 < x < 10	75	3	2,25		vvajib				
> 10	100	3	3						
_					JUMLAH				64

#### PENETAPAN PENILAIAN KESEHATAN

SKOR	PREDIKAT	SKOR KPRI DHARMA KARYA PALEMBANG
80 < x < 100	Sehat	64,15
66 < x < 80	Cukup Sehat	04,13
51 < x < 66	Dalam Pengawasan	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 Yar	ng Dir	nilai		Komponen	Perhitungan	Rasio (%)	Nilai Kredit	Bobot (%)	Skor
1	PERMODALAN (CA	PITA	L)				,		15%	
	a. Rasio Modal Sen Aset	diri Te	erhadap	Total						
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor		B. 4				
	0	0	6	0	- Modal Sendiri	$1.a = \frac{Rp \ 4.704.281.283}{2.2222} \times 100\%$	46,67	100	6%	6,00
	1 – 20	25	6	1,50	- Total Aset	$1.a = \frac{Rp \ 10.077.969.025}{Rp \ 10.077.969.025} \times 100\%$	.0,0.		0,70	3,33
	21 – 40	50	6	3,00						
	41 – 60	100	6	6,00						
	61 – 80	50	6	3,00						
	81 – 100	25	6	1,50						

				ı							
	b. Rasio Modal S Pinjaman dibe										
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor							
	0	0	6	0	1						
	1 – 10	10	6	0,6							
	11 – 20	20	6	1,2	1 _	Modal Sendiri	Rp 4.704.281.283				
	21 – 30	30	6	1,8	] -	Pinjaman Diberikan yang	$1.b = \frac{1}{Rp} 6.393.389.374 \times 100\%$	73,58	80	6%	4,80
	31 – 40	40	6	2,4		Beresiko					
	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 Kecukupa	an Mo	dal Sen	ndiri							
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	_	Modal Sendiri Tertimbang	Pm 7 797 899 ABL				
	<u>≤</u> 4	0	3	0,00	-	ATMR (Aktiva Tertimbang	$1.c = \frac{Rp \ 7.292.899.405}{Rp \ 7.292.899.405} \times 100\%$	98	100	3%	3,00
	4 < X <u>&lt;</u> 6	50	3	1.50		Menurut Resiko)	Rp 7.430.247.385				
	6 < X <u>&lt;</u> 8	75	3	2.25							
	> 8	100	3	3.00							
2	KUALITAS AKTIVA				IVA)			T		25%	
	<ul> <li>Rasio Volume F</li> <li>Anggota Terhac</li> <li>Pinjaman Diberi</li> </ul>	dap Vo		a							
	Í		Bobot (%)	Skor	-	Volume Pinjaman Pada Anggota	$2.a = \frac{Rp\ 9.574.614.132}{Rp\ 9.574.614.132} \times 100\%$	100	100	10%	10,00
	<u>&lt;</u> 25	0	10	0,00	-	Volume Pinjaman					
	26 – 50	50	10	5,00							

> 75  b. Rasio Risiko Pir Terhadap Pinjar										
Rasio Modal (%)										
>45	0	5	0	-	Jumlah Pinjaman	$2.b = \frac{Rp \ 670.971.620.1}{Rp \ 6.709.716.201} \times 100\%$	10	80	5%	
40 < x 45	10	5	0,5		Bermasalah	Rp 6.709.716.201	10	00	370	
30 < x 40	20	5	1,0	-	Pinjaman Yang Diberikan					
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 Cadanga Pinjaman Berma Rasio Modal (%)	asala I	h Bobot								
0	0	(%) 5	0							
1 – 10	10	5	0,5							
11 – 20	20	5	1,0							
21 – 30	30	5	1,5	-	Cadangan Resiko Piutang	$2.c = \frac{Rp \ 0}{Rp \ 670.971.620.1} \times 100\%$	0	0	5%	
31 – 40	40	5	2,0		Jumlah Pinjaman Bermasalah	Rp 670.971.620,1 X 10070	U	U	5%	
41 – 50	50	5	2,5		20adalari					
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		5,0							

		asio Pinjaman erhadap Pinja										
		o Modal (%)		Robot	Skor	-	Pinjaman Yang Berisiko	$2.d = \frac{Rp \ 6.393.389.374}{Rp \ 6.709.716.201} \times 100\%$	95,28	25	5%	1,25
		>30	25	5	1,25	-	Pinjaman Yang Diberikan					
		26 – 30	50	5	2,50							
		21 – 25	75	5	3,75							
		< 21	100		5,00							
		AIAN MANA		EN								
1)	7	jemen Umun							No.	Jawab	3%	Skor
	1.1			•			, , , , ,	(dibuktikan dengan dokume tertulis)	1	Ya	0.25%	0,25
	1.2	•	dija	dikan se	ebagai			panjang minimal untuk 3 tahun ke menjalankan usahanya (dibuktikan	2	Tidak	0.25%	0,00
	1.3	•					iki rencana kerja tahunan yar uktikan dengan dokumen tertulis	g digunakan sebagai dasar acuan	3	Ya	0.25%	0,25
	1.4	Adakah kes dengan dok				cana	kerja jangka pendek dengan	rencana jangka panjang (dibuktikan	4	Tidak	0.25%	0,00
	1.5	pengelola d	an se	eluruh ka	aryawar	n. (d	engan cara pengecekan silang)	pahami oleh pengurus, pengawas,	5	Ya	0.25%	0,25
	1.6	(konfirmasi	kepa	da peng	urus at	au p	engawas).	oleh pengelola secara independen	6	Ya	0.25%	0,25
	1.7	yang dihada	api se	erta mela	akukan	tind	akan perbaikan yang diperlukan		7	Ya	0.25%	0,25
	1.8		me	madai d	dalam		, , , , ,	disiplin kerja serta didukung sarana kan dengan dokumen tertulis dan	8	Tidak	0.25%	0,00
	1.9	sehari-hari dapat meru	yang gikan	cenderi KSP/U	ing me SP Kop	ngui eras	ntungkan kepentingan sendiri, k i (dilakukan konfirmasi kepada p	1 0 /	9	Ya	0.25%	0,25
	1.10		Cope	rasi ses	uai der	uan untuk meningkatkan permodalan ngecekan silang dilakukan terhadap	10	ya	0.25%	0,25		

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
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
Kelembagaan	No.	Jawab	3%	Skor
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
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
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
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
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
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
Manajemen Permodalan	No.	Jawab	3%	Sko
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
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
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
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
Aktiva	No.	Jawab	3%	Sko
Pinjaman dengan kolektibilitas lancar minimal sebesar 90% dari pinjaman yang diberikan (dibuktikan dengan laporan pengembalian pinjaman)	24	Ya	0.3%	0,30
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
	tidak melakukan hal-hal yang cenderung menguntungkan diri sendiri, keluarga dan kelompoknya, atau berpotensi merugikan KSP/USP Koperasi (konfirmasi dengan mitra kerja)  Pengurus melaksanakan fungsi pengawasan terhadap pelaksanaan tugas pengelola sesuai dengan tugas dan wewenangnya secara efektif (pengecekan silang kepada pengelola dan atau pengawas)  (elembagaan  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)  KSP/USP Koperasi memiliki rincian tugas yang jelas untuk masing-masing karyawannya. (yang dibuktikan dengan adanya dokumen tertulis tentang job specification)  Di dalam struktur kelembagaan KSP/USP Koperasi terdapat struktur yang melakukan fungsi sebagai dewan pengawas. (yang dibuktikan dengan dokumen tertulis tentang struktur organisasi)  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)  KSP/USP Koperasi telah menjalankan kegiatannya sesuai SOM dan SOP KSP/USP Koperasi. (pengecekan silang antara pelaksanaan kegiatan dengan SOM dan SOP-nya)  KSP/USP Koperasi mempunyai system pengamanan yang baik terhadap semua dokumen penting. (dibuktikan dengan adanya system pengamanan dokumen penting berikut sarana penyimpanannya)  lanajemen Permodalan  Tingkat pertumbuhan modal sendiri sama atau lebih besar dari tingkat pertumbuhan asset. (dihitung berdasarkan data yang ada di Neraca).  Tingkat pertumbuhan modal sendiri yang berasal dari anggota sekurang kurangnya sebesar 10% dibandingkan tahun sebelumnya. (dihitung berdasarkan data yang ada di Neraca).  Tingkat pertumbuhan modal sendiri yang berasal dari anggota sekurang kurangnya sebesar 10% dibandingkan tahun sebelumnya. (dihitung berdasarkan data yang ada di Neraca).  Penyisihan cadangan dari SHU sama atau lebih besar dari seperempat SHU tahun berjalan	tidak melakukan hal-hal yang cenderung menguntungkan diri sendiri, keluarga dan kelompoknya, atau berpotensi merugikan KSP/USP Koperasi (konfirmasi dengan mitra kerja)  Pengurus melaksanakan fungsi pengawasan terhadap pelaksanaan tugas pengelola sesuai dengan tugas dan wewenangnya secara efektif (pengecekan silang kepada pengelola dan atau pengawas)  No.  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)  CSP/USP Koperasi memiliki rincian tugas yang jelas untuk masing-masing karyawannya. (yang dibuktikan dengan adanya dokumen tertulis tentang job specification)  Di dalam struktur kelembagaan KSP/USP Koperasi terdapat struktur yang melakukan fungsi sebagai dewan pengawas. (yang dibuktikan dengan dokumen tertulis tentang struktur organisasi)  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. (pengecekan silang antara pelaksanaan kegiatannya sesuai SOM dan SOP KSP/USP Koperasi. (pengecekan silang antara pelaksanaan kegiatan dengan SOM dan SOP-nya)  KSP/USP Koperasi mempunyai system pengamanan yang baik terhadap semua dokumen penting. (dibuktikan dengan adanya system pengamanan yang baik terhadap semua dokumen penting. (dibuktikan dengan adanya system pengamanan dokumen penting berikut sarana penyimpanannya)  18  18  18  18  18  18  18  18  18  1	tidak melakukan hal-hal yang cenderung menguntungkan diri sendiri, keluarga dan kelompoknya, atau berpotensi merugikan KSP/USP Koperasi (konfirmasi dengan mitra kerja)  Pengurus melaksanakan fungsi pengawasaan terhadap pelaksanaana tugas pengelola sesuai dengan tugas dan wewenangnya secara efektif (pengecekan silang kepada pengelola dan atau pengawas)  No. Jawab 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)  KSP/USP Koperasi memiliki rincian tugas yang jelas untuk masing-masing karyawannya. (yang dibuktikan dengan adanya dokumen tertulis tentang job specification)  Di dalam struktur kelembagaan KSP/USP Koperasi terdapat struktur yang melakukan fungsi sebagai dewan pengawas. (yang dibuktikan dengan dokumen tertulis tentang struktur organisasi)  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. (pengecekan silang antara pelaksanaan kegiatannya sesuai SOM dan SOP KSP/USP Koperasi. (pengecekan silang antara pelaksanaan kegiatannya sesuai SOM dan SOP-nya)  SSP/USP Koperasi telah menjalankan kegiatannya sesuai SOM dan SOP-Nya)  KSP/USP Koperasi mempunyai system pengamanan yang baik terhadap semua dokumen penting. (dibuktikan dengan adanya system pengamanan yang baik terhadap semua dokumen penting. (dibuktikan dengan adanya system pengamanan yang baik terhadap semua dokumen penting. (dibuktikan dengan adanya system pengamanan dokumen penting berikut sarana penyimpanannya)  18 Ya  Janajemen Permodalan  No. Jawab  Tingkat pertumbuhan modal sendiri sama atau lebih besar dari tingkat pertumbuhan asset. (dihitung berdasarkan data yang ada di Neraca)  Tingkat pertumbuhan modal sendiri yang berasal dari anggota sekurang kurangnya sebesar 10% dibandingkan tahun sebelumnya. (dihitung berdasarkan data yang ada di N	tidak melakukan hal-hal yang cenderung menguntungkan diri sendiri, keluarga dan kelompoknya, atau berpotensi merugikan KSP/USP Koperasi (konfirmasi dengan mitra kerja)  Pengurus melaksanakan fungsi pengawasan terhadap pelaksanaan tugas pengelola sesuai dengan hugas dan wewenangnya secara efektif (pengecekan silang kepada pengelola dan atau pengawas)  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)  KSP/USP Koperasi memiliki rincian tugas yang jelas untuk masing-masing karyawannya. (yang dibuktikan dengan adanya dokumen tertulis tentang job specification)  Di dalam struktur kelembagaan KSP/USP Koperasi terdapat struktur organisasi)  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. (pengecekan silang antara pelaksanaan kegiatannya sesuai SOM dan SOP KSP/USP Koperasi. (SP/USP Koperasi terlah menjalankan kegiatannya sesuai SOM dan SOP KSP/USP Koperasi. (pengecekan silang antara pelaksanaan kegiatan dengan SOM dan SOP-nya)  KSP/USP Koperasi terlah menjalankan kegiatannya sesuai SOM dan SOP KSP/USP Koperasi. (pengecekan silang antara pelaksanaan kegiatan dengan SOM dan SOP-nya)  KSP/USP Koperasi terlah menjalankan kegiatannya sesuai SOM dan SOP KSP/USP Koperasi. (pengecekan silang antara pelaksanaan kegiatan dengan SOM dan SOP-nya)  KSP/USP Koperasi terlah menjalankan kegiatan dengan SOM dan SOP-nya)  Tingkat pertumbuhan modal sendiri sama atau lebih besar dari tingkat pertumbuhan asset. (dihitung berdasarkan data yang ada di Neraca).  Tingkat pertumbuhan modal sendiri yang berasal dari anggota sekurang kurangnya sebesar 10% dibandingkan tahun sebelumnya. (dihitung berdasarkan data yang ada di Neraca).  Tingkat pertumbuhan modal sendiri yang berasal dari anggota sekurang kurangnya sebesar 10% dibandingkan

		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%	0,0
	4.4	Pinjaman macet tahun lalu dapat ditagih sekurang-kurangnya sepertiganya. (dibuktikan dengan laporan penagihan pinjaman macet tahunan)	27	Ya	0.3%	0,3
	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%	0,3
	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%	0,3
	4.7	Dalam memberikan pinjaman KSP/USP Koperasi mengambil keputusan berdasarkan prinsip kehati- hatian.(dibuktikan dengan hasil analisis kelayakan pinjaman)	30	Ya	0.3%	0,3
	4.8	Keputusan pemberian pinjaman dan atau penempatan dana dilakukan melalui komite. (dibuktikan dengan risalah rapat komite)	31	Tidak	0.3%	0,0
	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%	0,3
	4.10	KSP/USP Koperasi melakukan peninjauan, penilaian dan pengikatan terhadap agunannya. (dibuktikan dengan dokumen pengikatan dan atau penyerahan agunan)	33	Tidak	0.3%	0,0
5)	Likuid		No.	Jawab	3%	Sko
	5.1	Memiliki ]kebijaksanaan tertulis mengenai pengendalian likuiditas (dibuktikan dengan dokumen tertulis mengenai perencanaan usaha)	34	Ya	0.6%	0,6
	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%	0,6
	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%	0,6
	5.4	Memiliki kebijakan penghimpunan simpanan dan pemberian pinjaman sesuai dengan kondisi keuangan KSP/USP koperasi (dibuktikan dengan kebijakan tertulis)	37	Ya	0.6%	0,6
	5.5	Memiliki kebijakan penghimpunan simpanan dan pemberian pinjaman sesuai dengan kondisi keuangan KSP/USP koperasi (dibuktikan dengan kebijakan tertulis)	38	Ya	0.6%	0,6
4	PENII	LAIAN EFISIENSI			10%	
		asio beban operasi anggota rhadap partisipasi bruto  - Beban Operasi Anggota - Parsipasi Bruto $4.a = \frac{Rp \ 1.651.904.059}{Rp \ 1.610.331.888.24} x \ 100\%$	102,77	0	4%	1,0

	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor					
	> 100	0	4	1					
	95 < x < 100	50	4	2					
	90 < x < 95	75	4	3					
	0 < x < 90	100	4	4					
	b. Rasio beban us Kotor	aha te	erhadap	SHU					
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	_	Beban Usaha	$4.b = \frac{Rp \ 1.439.503.709}{Rp \ 1.784.950.833} \times 100\% $ 80,65 25	4%	1,00
	>80	25	4	1	-	SHU (Sisa Hasil Usaha) Kotor	Rp 1.784.950.833	.,,	1,00
	60 < x < 80	50	4	2		NOIOI			
	40 < x < 60	75	4	3					
	< 40	100	4	4					
	c. Rasio efisiensi p	elaya							
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	_	Biaya Karyawan ( <i>Take</i>	P., 250 002 400		
	< 5	100	2	2,0		Home Pay)	$4.c = \frac{Rp\ 358.803.400}{Rp\ 9.574.614.132} \times 100\% \qquad 0.37 \qquad 100$	2%	2,00
	5 < x < 10	75	2	1,5	-	Volume Pinjaman	Rp 9.5/4.614.132		
	10 < x < 15	50	2	1,0					
	> 15	0	2	0,0					
5	LIKUIDITAS							15%	
	a. Rasio Kas  Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor					
	< 10	25	10	2,5		Kaa dan Bank	$5.a = \frac{Rp \ 2.511.014.339}{Rp \ 4.853.946.241} \times 100\% $ 51,73 25	100/	2.50
	10 < x < 15	100	10	10	-	Kas dan Bank Kewajiban Lancar	$5.a = \frac{1}{Rp \ 4.853.946.241} \times 100\% \qquad 51,73 \qquad 25$	10%	2,50
	15 < x < 20	50	10	5		. to trajivani Banican			
	> 20	25	10	2,5					
		-	-	, -					

t	o. Rasio Pinjaman Terhadap Dana										
	•	Nilai	Dahat	Skor	-	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
	< 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							
	KEMANDIRIAN DA							1		10%	
	a. Rasio Rebtabilita			A)							
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor			Rp 196.451.498				
	< 5	25	3	0,75	-	SHU Sebelum Pajak (EBT)	6 a = x 100%	1,95	25	3%	0,75
	5 <u>&lt;</u> x < 7,5	50	3	1,50	-	Total Aset	Rp 10.077.969.025				
	7,5 <u>&lt;</u> x < 10	75	3	2,25							
	<u>&gt;</u> 10	100	3	3,00							
	b. Rasio Rentabilita	as Mo	dal Ser	diri							
	(ROE)										
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	_	SHU Bagian Anggota	$6.b = \frac{kp 88.403.174.1}{x 100\%}$	1,80	25	3%	0,75
	< 3	25	3	0,75	-	Total Modal Sendiri	Rp 4.900.732.781	1,00	20	070	0,70
	3 <u>&lt;</u> x < 4	50	3	1,50							
	4 <u>&lt;</u> x < 5	75	3	2,25							
	<u>≥</u> 5	100	3	3,00							
(	c. Rasio Kemandir Pelayanan	ian O	perasio	nal							
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	-	Partisipasi Neto Beban Usaha Ditambah	$6.c = \frac{Rp \ 1.620.331.888.24}{Rp \ 1.439.503.709} \times 100\%$	111,86	100	4%	4,00
	< 100	0	4	0		Beban Perkoperasian					
	> 100	100	4	4							

a. Ratio Partisipas		•						10%	
a. Ratio Partisipas  Rasio Modal (%)		Robot	Skor			Rp 1.620.331.888,24			
< 25	25	7	1,75	-	Partisipasi Bruto	$7a = \frac{100\%}{46.56}$	50	7%	3
25 <u>&lt;</u> x < 50	50	7	3,50	-	Partisipasi Bruto Ditambah Pandapatan	Rp 3.458.687.445,24			
50 <u>&lt;</u> x < 75	75	7	5,25		Ditamban Fandapatan				
<u>&gt;</u> 75	100	7	7						
b. Rasio Promosi I (PEA) Rasio Modal (%)	Nilai	Robot		-	PEA (Promosi Ekonomi Anggota)	$7.b = \frac{Rp \ 1.823.100.062.34}{2.823.100.062.34} \times 100\%  98.28$	100	3%	
< 5	0	3	0,00	-	Simpanan Pokok	$7.b = {Rp \ 1.854.913.628} \times 100\%  98,28$	100	3%	3
5 < x < 7,5	50	3	1,50		Ditambah Simpanan Wajib				
7,5 < x < 10	75	3	2,25		vvajio				
> 10	100	3	3						
	1				JUMLAH		ı	I	59

#### PENETAPAN PENILAIAN KESEHATAN

SKOR	PREDIKAT	SKOR KPRI DHARMA KARYA PALEMBANG
80 < x < 100	Sehat	59,20
66 < x < 80	Cukup Sehat	39,20
51 < x < 66	Dalam Pengawasan	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

Aspek Yar	ng Dir	nilai		Komponen	Perhitungan	Rasio (%)	Nilai Kredit	Bobot (%)	Skor
PERMODALAN (CA	PITA	L)						15%	
a. Rasio Modal Sen Aset	diri T	erhadap	Total						
Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor						
0	0	6	0	- Modal Sendiri	1.0	49 20	100	6%	6,00
1 – 20	25	6	1,50	- Total Aset	Rp 9.452.747.275	.0,_0		3,0	3,33
21 – 40	50	6	3,00						
41 – 60	100	6	6,00						
61 – 80	50	6	3,00						
81 – 100	25	6	1,50						
	Rasio Modal (%)  0 1 - 20 21 - 40 41 - 60 61 - 80	PERMODALAN (CAPITA  a. Rasio Modal Sendiri T Aset  Rasio Modal (%) Nilai  0 0 0  1 - 20 25  21 - 40 50  41 - 60 100  61 - 80 50	Aset  Rasio Modal (%) Nilai Bobot (%)  0 0 6  1 - 20 25 6  21 - 40 50 6  41 - 60 100 6  61 - 80 50 6	PERMODALAN (CAPITAL)  a. Rasio Modal Sendiri Terhadap Total Aset  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	PERMODALAN (CAPITAL)  a. Rasio Modal Sendiri Terhadap Total Aset  Rasio Modal (%) Nilai Bobot (%) Skor (%) Skor ( 1 - 20 25 6 1,50 21 - 40 50 6 3,00 41 - 60 100 6 6,00 61 - 80 50 6 3,00	PERMODALAN (CAPITAL)  a. Rasio Modal Sendiri Terhadap Total Aset  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	Rasio Modal Sendiri Terhadap Total Aset   Aset   Rasio Modal Sendiri Terhadap Total Aset   Rasio Modal (%)   Nilai   Bobot (%)   Skor	Rasio Modal (%)   Nilai   Bobot (%)   Skor	Aspek Yang Dinilal Romponen Pernitungan (%) Kredit (%)  PERMODALAN (CAPITAL)  a. Rasio Modal Sendiri Terhadap Total Aset  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

	b. Rasio Modal S	Sendir	i terhad	lap							
	Pinjaman diberikan yang berisiko										
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor							
	0	0	6	0	-						
	1 – 10	10	6	0,6							
	11 – 20	20	6	1,2	1 _	Modal Sendiri	$1.b = \frac{Rp\ 4.650.815.557}{x\ 100\%}$				
	21 – 30	30	6	1,8	] -	Pinjaman Diberikan yang	$1.b = \frac{1}{Rp} \frac{6.352.272.176}{6.352.272.176} \times 100\%$	73,21	80	6%	4,80
	31 – 40	40	6	2,4		Beresiko	CH #27				
	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		6,0							
	c. Rasio Kecukupa	an Mo		ndiri							
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	_	Modal Sendiri Tertimbang	Pn 6 900 979 567				
	<u>≤</u> 4	0	3	0,00	-	ATMR (Aktiva Tertimbang	$1.c = \frac{Rp \ 6.900.979.562}{Rp \ 8.067.037.595} \times 100\%$	86	100	3%	3,00
	4 < X <u>&lt;</u> 6	50	3	1.50		Menurut Resiko)	Rp 8.067.037.585				
	6 < X <u>&lt;</u> 8	75	3	2.25							
	> 8	100	3	3.00							
2	KUALITAS AKTIVA				IVA)			1		25%	
	<ul> <li>Rasio Volume F</li> <li>Anggota Terhac</li> <li>Pinjaman Diberi</li> </ul>	dap Vo		a							
	Í	1	Bobot (%)	Skor	-	Volume Pinjaman Pada Anggota	$2.a = \frac{Rp \ 6.709.716.201}{Rp \ 6.709.716.201} \times 100\%$	100	100	10%	10,00
	<u>&lt;</u> 25	0	10	0,00	-	Volume Pinjaman					
	26 – 50	50	10	5,00							

51 – 75 > 75	75 100	10 10	7,50 10,00							
b. Rasio Risiko Pir Terhadap Pinjar										
Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor							
>45	0	5	0	-	Jumlah Pinjaman	$2.b = \frac{Rp\ 670.983.245.1}{Rp\ 6.709.832.451} \times 100\%$	10	80	5%	
40 < x 45	10	5	0,5		Bermasalah	Rp 6.709.832.451	10	00	370	
30 < x 40	20	5	1,0	-	Pinjaman Yang Diberikan					
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							<u></u>
c. Rasio Cadanga Pinjaman Berma			hadap							
Rasio Modal (%)		Dobot	Skor							
0	0	5	0							
1 – 10	10	5	0,5							
11 – 20	20	5	1,0	_	Cadangan Resiko Piutang	Pm ()				
21 – 30	30	5	1,5	_	Jumlah Pinjaman	$2.c = \frac{Rp  0}{Rp  670.983.245.1}  x  100\%$	0	0	5%	(
31 – 40	40	5	2,0		Bermasalah	кр 6/0.983.245,1				
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							

		asio Pinjaman erhadap Pinja										
		o Modal (%)		Robot	Skor	-	Pinjaman Yang Berisiko	$2.d = \frac{Rp \ 6.352.272.176}{Rp \ 6.709.832.451} \times 100\%$	94,67	25	5%	1,25
		>30	25	5	1,25	-	Pinjaman Yang Diberikan					
		26 – 30	50	5	2,50							
		21 – 25	75	5	3,75							
		< 21	100	5	5,00							
3	PENIL	AIAN MANA	JEM	EN				1				
1)	Manaj	jemen Umun	1						No.	Jawab	3%	Skor
	1.1							(dibuktikan dengan dokume tertulis)	1	Ya	0.25%	0,25
	1.2		dija	dikan se	ebagai			panjang minimal untuk 3 tahun ke menjalankan usahanya (dibuktikan	2	Tidak	0.25%	0,00
	1.3	•					ii rencana kerja tahunan yan ktikan dengan dokumen tertulis	g digunakan sebagai dasar acuan	3	Ya	0.25%	0,25
	1.4	Adakah kes dengan dok				ana	kerja jangka pendek dengan	rencana jangka panjang (dibuktikan	4	Tidak	0.25%	0,00
	1.5	•		•			cana kerja diketahui dan dip ngan cara pengecekan silang)	pahami oleh pengurus, pengawas,	5	Ya	0.25%	0,25
	1.6	Pengambila (konfirmasi		•			•	oleh pengelola secara independen	6	Ya	0.25%	0,25
	1.7	•		•	_		JSP Koperasi memiliki komitm kan perbaikan yang diperlukan.	en untuk menangani permasalahan	7	Ya	0.25%	0,25
	1.8		me	madai d	dalam		, , , , ,	disiplin kerja serta didukung sarana an dengan dokumen tertulis dan	8	Tidak	0.25%	0,00
	1.9	sehari-hari dapat meru	yang gikan	cenderi KSP/U	ing mei SP Kop	ngunt erasi	ungkan kepentingan sendiri, k (dilakukan konfirmasi kepada p	mencampuri kegiatan operasional eluarga atau kelompoknya sehingga pengelola dan atau pengawas).	9	Ya	0.25%	0,25
	1.10		Cope	rasi ses	uai der	_		ian untuk meningkatkan permodalan gecekan silang dilakukan terhadap	10	ya	0.25%	0,25

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
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
Kelembagaan	No.	Jawab	3%	Skor
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
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
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
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
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
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
Manajemen Permodalan	No.	Jawab	3%	Sko
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
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
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
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
Aktiva	No.	Jawab	3%	Sko
Pinjaman dengan kolektibilitas lancar minimal sebesar 90% dari pinjaman yang diberikan (dibuktikan dengan laporan pengembalian pinjaman)	24	Ya	0.3%	0,30
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
	tidak melakukan hal-hal yang cenderung menguntungkan diri sendiri, keluarga dan kelompoknya, atau berpotensi merugikan KSP/USP Koperasi (konfirmasi dengan mitra kerja)  Pengurus melaksanakan fungsi pengawasan terhadap pelaksanaan tugas pengelola sesuai dengan tugas dan wewenangnya secara efektif (pengecekan silang kepada pengelola dan atau pengawas)  (elembagaan  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)  KSP/USP Koperasi memiliki rincian tugas yang jelas untuk masing-masing karyawannya. (yang dibuktikan dengan adanya dokumen tertulis tentang job specification)  Di dalam struktur kelembagaan KSP/USP Koperasi terdapat struktur yang melakukan fungsi sebagai dewan pengawas. (yang dibuktikan dengan dokumen tertulis tentang struktur organisasi)  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)  KSP/USP Koperasi telah menjalankan kegiatannya sesuai SOM dan SOP KSP/USP Koperasi. (pengecekan silang antara pelaksanaan kegiatan dengan SOM dan SOP-nya)  KSP/USP Koperasi mempunyai system pengamanan yang baik terhadap semua dokumen penting. (dibuktikan dengan adanya system pengamanan dokumen penting berikut sarana penyimpanannya)  lanajemen Permodalan  Tingkat pertumbuhan modal sendiri sama atau lebih besar dari tingkat pertumbuhan asset. (dihitung berdasarkan data yang ada di Neraca).  Tingkat pertumbuhan modal sendiri yang berasal dari anggota sekurang kurangnya sebesar 10% dibandingkan tahun sebelumnya. (dihitung berdasarkan data yang ada di Neraca).  Tingkat pertumbuhan modal sendiri yang berasal dari anggota sekurang kurangnya sebesar 10% dibandingkan tahun sebelumnya. (dihitung berdasarkan data yang ada di Neraca).  Penyisihan cadangan dari SHU sama atau lebih besar dari seperempat SHU tahun berjalan	tidak melakukan hal-hal yang cenderung menguntungkan diri sendiri, keluarga dan kelompoknya, atau berpotensi merugikan KSP/USP Koperasi (konfirmasi dengan mitra kerja)  Pengurus melaksanakan fungsi pengawasan terhadap pelaksanaan tugas pengelola sesuai dengan tugas dan wewenangnya secara efektif (pengecekan silang kepada pengelola dan atau pengawas)  No.  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)  CSP/USP Koperasi memiliki rincian tugas yang jelas untuk masing-masing karyawannya. (yang dibuktikan dengan adanya dokumen tertulis tentang job specification)  Di dalam struktur kelembagaan KSP/USP Koperasi terdapat struktur yang melakukan fungsi sebagai dewan pengawas. (yang dibuktikan dengan dokumen tertulis tentang struktur organisasi)  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. (pengecekan silang antara pelaksanaan kegiatannya sesuai SOM dan SOP KSP/USP Koperasi. (pengecekan silang antara pelaksanaan kegiatan dengan SOM dan SOP-nya)  KSP/USP Koperasi mempunyai system pengamanan yang baik terhadap semua dokumen penting. (dibuktikan dengan adanya system pengamanan yang baik terhadap semua dokumen penting. (dibuktikan dengan adanya system pengamanan dokumen penting berikut sarana penyimpanannya)  18  18  18  18  18  18  18  18  18  1	tidak melakukan hal-hal yang cenderung menguntungkan diri sendiri, keluarga dan kelompoknya, atau berpotensi merugikan KSP/USP Koperasi (konfirmasi dengan mitra kerja)  Pengurus melaksanakan fungsi pengawasaan terhadap pelaksanaana tugas pengelola sesuai dengan tugas dan wewenangnya secara efektif (pengecekan silang kepada pengelola dan atau pengawas)  No. Jawab 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)  KSP/USP Koperasi memiliki rincian tugas yang jelas untuk masing-masing karyawannya. (yang dibuktikan dengan adanya dokumen tertulis tentang job specification)  Di dalam struktur kelembagaan KSP/USP Koperasi terdapat struktur yang melakukan fungsi sebagai dewan pengawas. (yang dibuktikan dengan dokumen tertulis tentang struktur organisasi)  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. (pengecekan silang antara pelaksanaan kegiatannya sesuai SOM dan SOP KSP/USP Koperasi. (pengecekan silang antara pelaksanaan kegiatannya sesuai SOM dan SOP-nya)  SSP/USP Koperasi telah menjalankan kegiatannya sesuai SOM dan SOP-Nya)  KSP/USP Koperasi mempunyai system pengamanan yang baik terhadap semua dokumen penting. (dibuktikan dengan adanya system pengamanan yang baik terhadap semua dokumen penting. (dibuktikan dengan adanya system pengamanan yang baik terhadap semua dokumen penting. (dibuktikan dengan adanya system pengamanan dokumen penting berikut sarana penyimpanannya)  18 Ya  Janajemen Permodalan  No. Jawab  Tingkat pertumbuhan modal sendiri sama atau lebih besar dari tingkat pertumbuhan asset. (dihitung berdasarkan data yang ada di Neraca)  Tingkat pertumbuhan modal sendiri yang berasal dari anggota sekurang kurangnya sebesar 10% dibandingkan tahun sebelumnya. (dihitung berdasarkan data yang ada di N	tidak melakukan hal-hal yang cenderung menguntungkan diri sendiri, keluarga dan kelompoknya, atau berpotensi merugikan KSP/USP Koperasi (konfirmasi dengan mitra kerja)  Pengurus melaksanakan fungsi pengawasan terhadap pelaksanaan tugas pengelola sesuai dengan hugas dan wewenangnya secara efektif (pengecekan silang kepada pengelola dan atau pengawas)  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)  KSP/USP Koperasi memiliki rincian tugas yang jelas untuk masing-masing karyawannya. (yang dibuktikan dengan adanya dokumen tertulis tentang job specification)  Di dalam struktur kelembagaan KSP/USP Koperasi terdapat struktur organisasi)  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. (pengecekan silang antara pelaksanaan kegiatannya sesuai SOM dan SOP KSP/USP Koperasi. (SP/USP Koperasi terlah menjalankan kegiatannya sesuai SOM dan SOP KSP/USP Koperasi. (pengecekan silang antara pelaksanaan kegiatan dengan SOM dan SOP-nya)  KSP/USP Koperasi terlah menjalankan kegiatannya sesuai SOM dan SOP KSP/USP Koperasi. (pengecekan silang antara pelaksanaan kegiatan dengan SOM dan SOP-nya)  KSP/USP Koperasi terlah menjalankan kegiatannya sesuai SOM dan SOP KSP/USP Koperasi. (pengecekan silang antara pelaksanaan kegiatan dengan SOM dan SOP-nya)  KSP/USP Koperasi terlah menjalankan kegiatan dengan SOM dan SOP-nya)  Tingkat pertumbuhan modal sendiri sama atau lebih besar dari tingkat pertumbuhan asset. (dihitung berdasarkan data yang ada di Neraca).  Tingkat pertumbuhan modal sendiri yang berasal dari anggota sekurang kurangnya sebesar 10% dibandingkan tahun sebelumnya. (dihitung berdasarkan data yang ada di Neraca).  Tingkat pertumbuhan modal sendiri yang berasal dari anggota sekurang kurangnya sebesar 10% dibandingkan

		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)	Likuid	litas	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	PENII	AIAN EFISIENSI			10%	
		asio beban operasi anggota hadap partisipasi bruto  - Beban Operasi Anggota - Parsipasi 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

	Davis Martal (0()	N I'I - '	Bobot	01							
	Rasio Modal (%)	Milai	(%)	Skor							
	> 100	0	4	1							
	95 < x < 100	50	4	2							
	90 < x < 95	75	4	3							
	0 < x < 90	100	4	4							
k	o. Rasio beban us Kotor	aha te	erhadap	SHU							
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	-	Beban Usaha	$4.b = \frac{Rp \ 1.084.040.001}{Rp \ 1.478.672.879} \times 100\%$	73,31	50	4%	2,00
	>80	25	4	1	-	SHU (Sisa Hasil Usaha) Kotor	Kp 1.4/8.6/2.8/9	-,-			,
	60 < x < 80	50	4	2		Rotol					
	40 < x < 60	75	4	3							
	< 40	100	4	4							
	c. Rasio efisiensi p	elaya	anan								
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	_	Biaya Karyawan ( <i>Take</i>	Pm 207115 400				
	< 5	100	2	2,0		Home Pay)	$4.c = \frac{Rp\ 307.115.400}{Rp\ 6.709.716.201} \times 100\%$	4,57	100	2%	2,00
	5 < x < 10	75	2	1,5	-	Volume Pinjaman	кр 6./09./16.201				·
	10 < x < 15	50	2	1,0							
	> 15	0	2	0,0							
	LIKUIDITAS									15%	
	a. Rasio Kas Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor							
	< 10	25	10	2,5	_	Kas dan Bank	$5.a = \frac{Rp \ 1.256.035.202}{Rp \ 4.173.278.291} \times 100\%$	30,10	25	10%	2,50
	10 < x < 15	100	10	10	_	Kas dan bank Kewajiban Lancar	Rp 4.173.278.291	30,10	20	10 /0	2,50
	15 < x < 20	50	10	5		,					
	> 20	25	10	2,5							
				·							

b	o. Rasio Pinjaman Terhadap Dana										
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	- -	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%	3,7
	< 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							
_	KEMANDIRIAN DA									10%	
	a. Rasio Rebtabilita	as As	set (RO	A)							
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor			Rp 301.603.709				
	< 5	25	3	0,75	-	SHU Sebelum Pajak (EBT)	$6.a = \frac{Rp \ 9.452.747.275}{Rp \ 9.452.747.275} \times 100\%$	3,19	25	3%	0,
	5 <u>&lt;</u> x < 7,5	50	3	1,50	-	Total Aset	RP 5.452.747.275				
	7,5 <u>&lt;</u> x < 10	75	3	2,25							
	<u>≥</u> 10	100	3	3,00							
	b. Rasio Rentabilita (ROE)	as Mo	dal Ser	ndiri							
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	_	SHU Bagian Anggota	$6.b = \frac{Rp\ 135.721.669,05}{x\ 100\%}$	2,74	25	3%	0,
	< 3	25	3	0,75	_	Total Modal Sendiri	Rp 4.952.419.266	2,7 4	20	370	0,
	3 <u>&lt;</u> x < 4	50	3	1,50							
	4 <u>&lt;</u> x < 5	75	3	2,25							
	<u> </u>	100	3	3,00							
(	c. Rasio Kemandir Pelayanan	ian O	perasio	nal							
	Rasio Modal (%)	Nilai	Bobot (%)	Skor	-	Partisipasi Neto Beban Usaha Ditambah	$6.c = \frac{Rp\ 1.610.359.788.24}{Rp\ 1.084.040.001} \times 100\%$	148,55	100	4%	4,
	< 100	0	4	0		Beban Perkoperasian					
	> 100	100	4	4							

a. Ratio Partisipas								10%	<u> </u>
Rasio Modal (%)		Bobot (%)	Skor			Pn 1 Z10 750 700 74			
< 25	25	7	1,75	-	Partisipasi Bruto	$7.a = \frac{Rp \ 1.610.359.788,24}{2000} \times 100\%  50.71$	75	7%	
25 <u>&lt;</u> x < 50	50	7	3,50	-	Partisipasi Bruto Ditambah Pandapatan	Rp 3.175.659.425,24			
50 <u>&lt;</u> x < 75	75	7	5,25		Ditamban Fandapatan				
<u>≥</u> 75	100	7	7						
b. Rasio Promosi I (PEA) Rasio Modal (%)	Nilai	Dobot		-	PEA (Promosi Ekonomi Anggota)	Rp 1.867.806.457,29			
< 5	0	3	0,00	-	Simpanan Pokok	$7.b = \frac{1.796.335.028}{Rp \ 1.796.335.028} \times 100\%  103,98$	100	3%	
5 < x < 7,5	50	3	1,50		Ditambah Simpanan Wajib				
7,5 < x < 10	75	3	2,25		vvajib				
> 10	100	3	3						
			1	-1	JUMLAH		1	1	6

#### PENETAPAN PENILAIAN KESEHATAN

SKOR	PREDIKAT	SKOR KPRI DHARMA KARYA PALEMBANG
80 < x < 100	Sehat	66,20
66 < x < 80	Cukup Sehat	00,20
51 < x < 66	Dalam Pengawasan	Cukup Sehat
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:	<u>-</u>		
	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 Tertin	bang Menurut Resiko		Rp8.076.745.505

No.	Komponen Modal	Nilai (Rp)	Bobot Pengakuan Resiko	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 Tertin	Modal Tertimbang Menurut Resiko			

No.	Komponen Modal	Nilai (Rp)	Bobot Pengakuan Resiko	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				
	S	Bobot			
No.	Komponen Modal	Nilai (Rp)	Pengakuan	MTMR	
	-		Resiko		
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	Rp1.050.075.839	50%	Rp525.037.920	
	Jakarta				
	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	D=12.962.221	500/	D=6.021.616	
	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	D <sub>p</sub> 22 711 270	50%	Dn11 955 405	
	Anggota	Rp23.711.370	30%	Rp11.855.685	
	Dana Khusus Anggota	Rp117.450.000	50%	Rp58.725.000	
	Modal Tertin	nbang Menurut Resiko		Rp6.900.979.562	

	Perhitungan Aktiva Tertimbang Menurut Risiko (ATMR) Tahun 2017					
No.	Komponen Modal	Nilai (Rp)	Bobot Pengakuan		MTMR	
			Resiko			
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	Rp	8.067.037.585			