

LAMPIRAN



LAPORAN NERACA KPRI RSSA

	2010	2011	2012
ASSET LANCAR			
Kas dan Setara Kas	1.172.264.276	1.417.210.328	2.108.708.885
Piutang Koperasi	18.071.823.897	23.356.303.275	28.759.259.659
Cadangan Tujuan Risiko	-32.492.375	-38.371.484	-38.371.484
Deposito	300.000.000	300.000.000	300.000.000
Jumlah Asset Lancar	19.511.595.798	25.035.142.119	31.167.968.544
Investasi Jangka Panjang			
Penyertaan	299.799.425	335.842.025	657.100.559
Asset Tetap			
Inventaris	57.080.237	54.108.394	52.580.177
Penyusutan Inventaris	-39.956.166	-37.875.876	-36.806.124
Total Asset Tetap	17.124.071	16.232.518	15.774.053
TOTAL ASSET	19.828.519.294	25.387.216.663	31.840.843.156
KEWAJIBAN DAN EKUITAS			
Kewajiban Jangka Pendek			
Hutang simp. Sukarela	7.319.074.515	9.662.213.901	11.981.040.488
Hutang simp. Khusus	430.440.691	377.816.637	
Hutang tab. Khusus	7.198.000.000	9.231.750.000	13.419.250.000
Biaya RAT YMHD	416.824.685	992.034.728	671.089.415
Hutang Pajak	82.804.574	98.641.819	106.052.479
Jumlah Kewajiban Jangka Pendek	15.364.339.891	20.362.457.085	26.177.432.382
Ekuitas			
Simpanan. Pokok	61.015.000	68.410.000	76.225.000
Simpanan. Wajib	3.110.249.037	3.545.550.093	3.977.366.848
Donasi	847.152.323	847.152.323	847.152.323
Cadangan Koperasi	445.763.043	563.647.162	762.666.603
Jumlah Ekuitas	4.464.179.403	5.024.759.578	5.663.410.774
TOTAL KEWAJIBAN DAN EKUITAS	19.828.519.294	25.387.216.663	31.840.843.156

LAPORAN LABA RUGI KPRI RSSA

	2010	2011	2012
Pendapatan Jasa	3.371.057.716	3.837.718.901	4.141.487.924
Pendapatan Lain-lain	162.473.316	75.721.769	169.568.196
Jumlah Pendapatan	3.533.531.032	3.913.440.670	4.311.056.120
Beban Usaha	2.196.615.473	2.383.767.156	2.625.400.050
Hasil Usaha Kotor	1.336.915.559	1.529.673.513	1.685.656.071
Beban Organisasi	-801.128.940	-987.131.848	-1.094.881.043
Beban Operasional	-204.568.324	-147.974.391	-166.565.111
SHU Sebelum Pajak	331.218.295	394.567.274	424.209.917
Pajak PPH Badan	82.804.574	98.641.819	106.052.479
SHU Setelah Pajak	248.413.721	295.925.456	318.157.438

DATA MANAJEMEN DAFTAR PERTANYAAN ASPEK MANAJEMEN YANG DINILAI			
No	Aspek	Nomor Urut	Ya/Tidak
1	MANAJEMEN UMUM		
1.1	Apakah KSP/USP Koperasi memiliki visi, misi dan tujuan yang jelas	1	Ya
1.2	Apakah KSP/USP Koperasi telah memiliki rencana jangka panjang minimal untuk tiga tahun kedepan dan dijadikan acuan sebagai KSP/USP Koperasi dalam menjalankan usahanya	2	Ya
1.3	Apakah KSP/USP Koperasi memiliki rencana kerja tahunan yang digunakan sebagai dasar acuan kegiatan usaha selama 1 tahun	3	Ya
1.4	Adakah kesesuaian antara rencana kerja jangka pendek dengan rencana jangka panjang	4	Ya
1.5	Apakah visi, misi, tujuan dan rencana kerja diketahui dan dipahami oleh pengurus, pengawas, pengelola	5	Ya

	dan seluruh karyawan.		
1.6	Pengambilan keputusan yang bersifat operasional dilakukan oleh pengelola secara independen	6	Ya
1.7	Pengurus dan atau pengelola KSP/USP Koperasi memiliki komitmen untuk menangani permasalahan yang dihadapi serta melakukan tindakan perbaikan yang diperlukan.	7	Ya
1.8	KSP/USP koperasi memiliki tata tertib kerja SDM yang meliputi disiplin kerja serta didukung sarana kerja yang memadai dalam melaksanakan pekerjaan	8	Ya
1.9	Pengurus KSP/USP koperasi yang mengangkat pengelola, tidak mencampuri kegiatan operasional sehari-hari yang cenderung menguntungkan kepentingan sendiri, keluarga atau kelompoknya sehingga dapat merugikan KSP/USP Koperasi	9	Ya
1.10	Anggota KSP/USP Koperasi sebagai pemilik mempunyai kemampuan untuk meningkatkan permodalan KSP/USP Koperasi sesuai dengan ketentuan yang berlaku	10	Ya
1.11	Pengurus, Pengawas, dan Pengelola KSP/USP Koperasi di dalam melaksanakan kegiatan operasional tidak melakukan hal-hal yang cenderung menguntungkan diri sendiri, keluarga dan kelompoknya, atau berpotensi merugikan KSP/USP Koperasi	11	Ya
1.12	Pengurus melaksanakan fungsi pengawasan terhadap pelaksanaan tugas pengelola sesuai dengan tugas dan wewenangnya secara efektif	12	Ya
2	KELEMBAGAAN		
2.1	Bagan organisasi yang ada telah mencerminkan seluruh kegiatan KSP/USP Koperasi dan tidak terdapat jabatan kosong atau perangkapan jabatan.	13	Ya
2.2	KSP/USP Koperasi memiliki rincian tugas yang jelas untuk masing-masing karyawannya.	14	Ya
2.3	Di dalam struktur kelembagaan KSP/USP Koperasi terdapat struktur yang melakukan fungsi sebagai dewan pengawas.	15	Ya
2.4	KSP/USP Koperasi terbukti mempunyai Standar Operasional dan Manajemen (SOM) dan Standar Operasional Prosedur (SOP).	16	Ya
2.5	KSP/USP Koperasi telah menjalankan kegiatannya sesuai SOM dan SOP KSP/USP Koperasi.	17	Ya
2.6	KSP/USP Koperasi mempunyai system pengamanan yang baik terhadap semua dokumen penting.	18	Ya
3	PERMODALAN		
3.1	Tingkat pertumbuhan modal sendiri sama atau lebih besar dari tingkat pertumbuhan asset.	19	Ya
3.2	Tingkat pertumbuhan modal sendiri yang berasal dari anggota sekurang kurangnya sebesar 10 %	20	Ya

	dibandingkan tahun sebelumnya.		
3.3	Penyisihan cadangan dari SHU sama atau lebih besar dari seperempat SHU tahun berjalan	21	Ya
3.4	Simpanan dan simpanan berjangka koperasi meningkat minimal 10 % dari tahun sebelumnya	22	Ya
3.5	Investasi harta tetap dari inventaris serta pendanaan ekspansi perkantoran dibiayai dengan modal sendiri	23	Ya
4	AKTIVA		
4.1	Pinjaman dengan kolektibilitas lancar minimal sebesar 90 % dari pinjaman yang diberikan	24	Ya
4.2	Setiap pinjaman yang diberikan didukung dengan agunan yang nilainya sama atau lebih besar dari pinjaman yang diberikan kecuali pinjaman bagi anggota sampai dengan 1 juta rupiah.	25	Ya
4.3	Dana cadangan penghapusan pinjaman sama atau lebih besar dari jumlah pinjaman macet tahunan.	26	Ya
4.4	Pinjaman macet tahun lalu dapat ditagih sekurang-kurangnya sepertiganya.	27	Ya
4.5	KSP/USP Koperasi menerapkan prosedur pinjaman dilaksanakan dengan efektif.	28	Ya
4.6	KSP/USP Koperasi menerapkan prosedur pinjaman dan dilaksanakan dengan efektif.	29	Ya
4.7	Dalam memberikan pinjaman KSP/USP Koperasi mengambil keputusan berdasarkan prinsip kehati-hatian.	30	Ya
4.8	Keputusan pemberian pinjaman dan atau penempatan dana dilakukan melalui komite.	31	Ya
4.9	Setelah pinjaman diberikan KSP/USP Koperasi melakukan pemantauan terhadap penggunaan pinjaman serta kemampuan dan kepatuhan anggota atau peminjam dalam memenuhi kewajibannya.	32	Ya
4.10	KSP/USP Koperasi melakukan peninjauan, penilaian dan pengikatan terhadap agunannya.	33	Ya
5	LIKUIDITAS		
5.1	Memiliki kebijaksanaan tertulis mengenai pengendalian likuiditas	34	Ya
5.2	Memiliki fasilitas pinjaman yang akan diterima dari lembaga lain untuk menjaga likuiditasnya.	35	Ya
5.3	Memiliki pedoman administrasi yang efektif untuk memantau kewajiban yang jatuh tempo.	36	Ya
5.4	Memiliki kebijakan penghimpunan simpanan dan pemberian pinjaman sesuai dengan kondisi keuangan KSP/USP koperasi	37	Ya
5.5	Memiliki sistem informasi manajemen yang memadai untuk pemantauan likuiditas	38	Ya