

No	Indikator Kepatuhan	Skor	Bobot	Total Skor
<b>I.</b>	<b>PRINSIP KOPERASI</b>			<b>20.00</b>
<b>1.</b>	<b>Keanggotaan sukarela dan terbuka</b>			<b>2.50</b>
	<i>Kepatuhan Koperasi untuk menerima anggota atau pengunduran anggota secara sukarela (tidak ada paksaan) dan terbuka ( bagi semua etnis, suku agama dan lain-lain) yang tercantum dalam anggaran dasar dan anggaran rumah tangga</i>		2.50	
	<input type="checkbox"/> a. Tidak	0	–	
	<input type="checkbox"/> b. ya,	1	2.50	
<b>2.</b>	<b>Pengelolaan dilakukan secara demokratis</b>			<b>5.00</b>
	<b>a.</b> <i>Kepatuhan Koperasi dalam pengambilan keputusan dan penetapan kebijakan dan pengelolaan koperasi, dilakukan oleh anggota secara demokratis One man one vote, dalam Rapat Anggota</i>			2.50
	<input type="checkbox"/> a. Tidak	0	–	
	<input type="checkbox"/> b. Ya	1	2.50	
	<b>b.</b> <i>Apakah Semua anggota berhak dipilih dan memilih untuk menjadi pengurus dan pengawas koperasi</i>			2.50
	<input type="checkbox"/> a. Tidak	0	–	
	<input type="checkbox"/> b. Ya	1	2.50	
<b>3.</b>	<b>Pembagian sisa hasil usaha dilakukan secara adil sebanding dengan besarnya jasa usaha masing-masing anggota;</b>			<b>2.50</b>
	<i>Kepatuhan Koperasi membagi SHU dan bagian SHU untuk anggota dibagi proporsional dengan besarnya jasa usaha dan modal anggota kepada koperasi, tidak dibagi sama rata, yang ketentuannya tercantum dalam AD/ART</i>			
	<input type="checkbox"/> a. Tidak	0	–	
	<input type="checkbox"/> b. Ya	1	2.50	
<b>4.</b>	<b>Pemberian balas jasa yang terbatas terhadap modal;</b>			<b>2.00</b>
	<i>Apakah Simpanan Sukarela, Simpanan berjangka, Modal Penyertaan diberikan balas jasa atau imbalan terbatas berupa imbalan (bunga) yang wajar dan disepakati di dalam Rapat Anggota</i>		2.00	
	<input type="checkbox"/> a. Tidak	0	–	
	<input type="checkbox"/> b. Ya	1	2.00	
<b>5.</b>	<b>Kemandirian</b>			<b>3.00</b>
	<i>kepatuhan koperasi dalam pengelolaan koperasi dilakukan atas dasar pada kemampuan dan kekuatan internal koperasi (mandiri), dan tidak tergantung oleh pihak eksternal, termasuk bantuan dana hanya digunakan sebagai sarana bukan tujuan berkoperasi</i>		3.00	
	<input type="checkbox"/> a. Tidak	0	–	
	<input type="checkbox"/> b. Ya	1	3.00	
<b>6.</b>	<b>Pengembangan koperasi :</b>			<b>5.00</b>
	<b>a. Pendidikan Perkoperasian</b>			2.50
	<i>Kepatuhan koperasi untuk menyisihkan bagian SHU untuk kepentingan pendidikan dan pelatihan perkoperasian bagi anggota pengurus, pengawas dan pengelola yang terstruktur dan dilaksanakan secara rutin dan berjenjang setiap tahun</i>		2.50	
	<input type="checkbox"/> a. Tidak	0	–	
	<input type="checkbox"/> b. Ya	1	2.50	
	<b>b. Kerja Sama Antar Koperasi.</b>			2.50
	<i>Kepatuhan koperasi menjalin kerjasama organisasi, usaha dan permodalan antar koperasi di tingkat kabupaten/kota, provinsi, nasional dan internasional</i>		2.50	
	<input type="checkbox"/> a. Tidak	0	–	
	<input type="checkbox"/> b. Ya	1	2.50	

No	Indikator Kepatuhan	Skor	Bobot	Total Skor
<b>II. KELEMBAGAAN</b>				<b>40.00</b>
<b>2.1. Legalitas</b>				<b>10.00</b>
<b>1. Legalitas Badan Hukum</b>				<b>4.00</b>
a. Apakah akta pendirian koperasi telah disahkan oleh Pemerintah				2.00
<input type="checkbox"/> a. Tidak		0	–	
<input type="checkbox"/> b. ya, ada		1	2.00	
b. Apakah Perubahan Anggaran Dasar telah disetujui oleh Rapat Anggota secara kuorum				2.00
<input type="checkbox"/> a. Tidak			–	
<input type="checkbox"/> b. ya, ada (*)			2.00	
<i>Note (*): bagi koperasi yang belum melakukan PAD</i>				
<b>2. Legalitas Izin Usaha</b>				<b>6.00</b>
a. Apakah ada Izin kegiatan usaha simpan pinjam				2.00
<input type="checkbox"/> a. Tidak		0	–	
<input type="checkbox"/> b. ya, ada		1	2.00	
b. Apakah telah ada izin kantor cabang (berdasarkan wilayah keanggotaan)				2.00
<input type="checkbox"/> a. Tidak		0	–	
<input type="checkbox"/> b. ya, ada (*)		1	2.00	
<i>Note (*): bagi koperasi yang belum mempunyai kantor cabang disamakan dengan koperasi yang mempunyai kantor cabang</i>				
c. Apakah Koperasi memasang papan nama pada kantor pusat dan atau kantor jaringan usaha				2.00
<input type="checkbox"/> a. Tidak		0	–	
<input type="checkbox"/> b. Ya		1	2.00	
<b>2.2. Anggota</b>				<b>10.00</b>
<b>1. Status</b>				<b>6.00</b>
a. Apakah Jumlah anggota Koperasi primer berkurang hingga dibawah 20 orang dan untuk koperasi sekunder berkurangana hinqaa dibawah 3 koperasi				2.00
<input type="checkbox"/> a. Ya,		0	–	
<input type="checkbox"/> b. Tidak		1	2.00	
b. Apakah anggota dicatat dalam buku daftar anggota				2.00
<input type="checkbox"/> a. Tidak		0	–	
<input type="checkbox"/> b. ya		1	2.00	
c. Apakah Calon anggota yang telah 3 bulan, disahkan menjadi anggota Koperasi				2.00
<input type="checkbox"/> a. Tidak/belum		0	–	
<input type="checkbox"/> c. ya, sudah		1	2.00	
<b>2. Partisipasi</b>				<b>4.00</b>
a. Apakah anggota sebagai pemilik aktif dalam modal koperasi				2.00
<input type="checkbox"/> a. Tidak aktif		0	–	
<input type="checkbox"/> b. aktif		1	2.00	
b. Apakah anggota sebagai pengguna jasa aktif dalam bertransaksi dengan koperasi atau melangani koperasi				2.00
<input type="checkbox"/> a. Tidak aktif		0	–	
<input type="checkbox"/> b. ya, aktif		1	2.00	

No	Indikator Kepatuhan	Skor	Bobot	Total Skor
<b>2.3.</b>	<b>Kelengkapan Organisasi</b>			<b>20.00</b>
<b>1.</b>	<b>Rapat Anggota</b>			<b>4.00</b>
a.	Apakah Ada Notulen Rapat /Berita Acara penetapan hasil Rapat Anggota yang dihadiri secara kuorum dan di tandatangani oleh Pimpinan, sekretaris dan wakil anggota rapat			2.00
<input type="checkbox"/>	a. Tidak ada	0	–	
<input type="checkbox"/>	b. ya, ada	1		2.00
b.	Apakah penyelenggaraan Rapat Anggota paling lambat 6 bulan setelah tahun buku lampau			2.00
<input type="checkbox"/>	a. Sesudah 6 bulan setelah tahun buku lampau	0	–	
<input type="checkbox"/>	b. Sebelum 6 bulan setelah tahun buku lampau	1	2.00	
<b>2.</b>	<b>Pengawas (primer dan sekunder)</b>			<b>6.00</b>
a.	Apakah dipilih dan diangkat dalam Rapat Anggota			1.50
<input type="checkbox"/>	a. Tidak	0	–	
<input type="checkbox"/>	b. ya, dipilih dan diangkat dalam RA	1	1.50	
b.	Apakah pengawas memiliki/menggunakan metode atau kertas kerja dalam melakukan fungsi pengawasan kepatuhan terhadap kebijakan dan pengelolaan koperasi			1.50
<input type="checkbox"/>	a. Tidak ada	0	–	
<input type="checkbox"/>	b. ya, ada	1	1.50	
c.	Apakah pengawas menyampaikan pertanggungjawaban hasil pengawasan pada Rapat Anggota			1.50
<input type="checkbox"/>	a. Tidak disampaikan	0	–	
<input type="checkbox"/>	b. ya, disampaikan	1	1.50	
d.	Apakah Pengawas merangkap sebagai pengawas KSP lain			1.50
<input type="checkbox"/>	a. Ya	0	–	
<input type="checkbox"/>	b. Tidak (dengan surat pernyataan)	1	1.50	
<b>3.</b>	<b>Pengurus</b>			<b>8.00</b>
a.	Apakah dipilih dan diangkat dalam Rapat Anggota			1.60
<input type="checkbox"/>	a. Tidak	0	–	
<input type="checkbox"/>	c. ya, dipilih dan diangkat dalam RA	1	1.60	
b.	Apakah Menyampaikan dan membahas rencana kerja dan program anggaran pendapatan dan belanja koperasi pada Rapat Anggota			1.60
<input type="checkbox"/>	a. Tidak disampaikan	0	–	
<input type="checkbox"/>	b. ya, disampaikan, sebagian besar/seluruhnya dibahas	1	1.60	
c.	Apakah pengurus menyampaikan laporan keuangan dan pertanggungjawaban pelaksanaan tugas pada Rapat Anggota			1.60
<input type="checkbox"/>	a. Tidak disampaikan	0	–	
<input type="checkbox"/>	b. ya, disampaikan, sebagian besar/seluruhnya dibahas	1	1.60	
d.	Apakah pengurus mempunyai hubungan keluarga sedarah dan semenda sampai derajat kesatu dengan pengurus yang lain			1.60
<input type="checkbox"/>	a. Ya	0	–	
<input type="checkbox"/>	c. Tidak	1	1.60	
e.	Apakah Pengurus merangkap sebagai pengurus KSP lain			1.60
<input type="checkbox"/>	a. Ya	0	–	
<input type="checkbox"/>	c. Tidak	1	1.60	

No	Indikator Kepatuhan	Skor	Bobot	Total Skor
<b>4. Pengelola</b>				
	Apakah pengelola mempunyai keahlian di bidang keuangan atau pernah mengikuti pelatihan simpan pinjam atau magang dalam usaha simpan pinjam			<b>2.00</b>
	<input type="checkbox"/> a. Tidak	0	–	
	<input type="checkbox"/> c. Ya	1	2.00	
<b>III. USAHA DAN KEUANGAN</b>				<b>25.00</b>
<b>3.1. Usaha</b>				<b>15.00</b>
<b>1. Portofolio Kegiatan Pelayanan</b>				<b>5.00</b>
a.	Apakah ada kebijakan Penetapan jenis produk simpanan dan pinjaman yang menjadi kelolaan koperasi yang ditujukan untuk anggota, calon anggota, koperasi lain dan/anggotanya			1.25
	<input type="checkbox"/> a. Ya	1	–	
	<input type="checkbox"/> b. Tidak	0	1.25	
b.	Apakah ada Kebijakan/SOP menghimpun simpanan dan menyalurkan pinjaman pada anggota/calon anggota/koperasi lain dan atau anggotanya melalui kerja sama antar KSP			1.25
	<input type="checkbox"/> a. Tidak	0	–	
	<input type="checkbox"/> b. ya, ada	1	1.25	
c.	Apakah ada kebijakan/SOP pinjaman yang tidak menggunakan agunan/jaminan terhadap pinjaman yang diberikan kepada anggota /calon anggota			1.25
	<input type="checkbox"/> a. Tidak	0	–	
	<input type="checkbox"/> b. ya, ada	1	1.25	
d.	Apakah Usaha Koperasi berkaitan langsung dengan kepentingan ekonomi anggota dan sesuai dengan Anggaran Dasar			1.25
	<input type="checkbox"/> a. Tidak sesuai		–	
	<input type="checkbox"/> b. ya, sesuai		1.25	
<b>2. Perencanaan dan Pengendalian Usaha</b>				<b>6.25</b>
a.	Apakah ada Kebijakan orientasi pelayanan pada anggota dan jika terjadi kelebihan kapasitas dapat melayani calon anggota, Koperasi lain dan anggotanya melalui kerja sama antar KSP			1.25
	<input type="checkbox"/> a. Tidak	0	0.00	
	<input type="checkbox"/> b. ya, ada	1	1.25	
b.	Apakah koperasi memiliki manajemen Risiko			1.25
	<input type="checkbox"/> a. Tidak	0	–	
	<input type="checkbox"/> b. ya, ada	1	1.25	
c.	Apakah koperasi memiliki kebijakan Tata Kelola yang baik			1.25
	<input type="checkbox"/> a. Tidak	0	–	
	<input type="checkbox"/> b. ya, ada	1	1.25	
d.	Apakah pencatatan aset atas nama badan hukum koperasi yang bersangkutan			1.25
	<input type="checkbox"/> a. Tidak	0	–	
	<input type="checkbox"/> b. Ya	1	1.25	
e.	Apakah KSP melakukan kegiatan usaha sektor riil secara langsung			1.25
	<input type="checkbox"/> a. Ya	0	–	
	<input type="checkbox"/> b. Tidak	1	1.25	
<b>3. Kinerja Usaha</b>				<b>3.75</b>
a.	Apakah pendapatan hasil usaha koperasi (> atau = atau < dari rencana)			1.25
	<input type="checkbox"/> a. Tidak, mengalami kerugian dan jauh lebih kecil dari rencana	0	–	
	<input type="checkbox"/> b. ya, sesuai dengan rencana	1	1.25	

No	Indikator Kepatuhan	Skor	Bobot	Total Skor
	b. Apakah biaya Usaha (> = atau < atau < dari rencana)			1.25
	<input type="checkbox"/> a. Boros, karena biaya jauh lebih besar dari rencana	0	–	
	<input type="checkbox"/> b. ya, hemat karena biaya jauh lebih kecil dari rencana	1	1.25	
	c. apakah pembagian dan penggunaan SHU setelah dikurangi cadangan dipergunakan sesuai dengan Anggaran dasar dan Peraturan Perundang-undangan			1.25
	<input type="checkbox"/> a. Tidak sesuai	0	–	
	<input type="checkbox"/> b. ya, sesuai	1	1.25	
	<b>3.2. Keuangan</b>			<b>10.00</b>
	<b>1. Rencana Pemenuhan Kebutuhan dana</b>			<b>1.00</b>
	Apakah penyediaan aktiva lancar koperasi mencukupi untuk memenuhi kewajiban jangka pendek		1.00	
	<input type="checkbox"/> a. Tidak ada	0	–	
	<input type="checkbox"/> b. ya, ada	1	1.00	
	<b>2. Pengendalian Keuangan</b>			<b>4.00</b>
	a. Apakah ada kebijakan/persus koperasi untuk menjaga keseimbangan pendanaan dengan Modal sendiri (ekuitas), modal pinjaman dan modal penyertaan			1.00
	<input type="checkbox"/> a. Tidak	0	–	
	<input type="checkbox"/> b. ya, ada	1	1.00	
	b. Apakah penarikan pinjaman oleh koperasi didasarkan pada kemampuan membayar kembali			1.00
	<input type="checkbox"/> a. Tidak memperhatikan prinsip kemampuan membayar kembali pinjaman	0	–	
	<input type="checkbox"/> b. ya, memperhatikan kemampuan pengembalian kembali pinjaman	1	1.00	
	c. Apakah modal sendiri koperasi berkurang jumlahnya (primer Kab/Kota Rp 15 juta, primer provinsi/DI Rp 75 juta dan primer nasional Rp 375 juta sedangkan untuk sekunder Kab/Kota Rp 50 juta, sekunder provinsi/DI Rp 75 juta, dan sekunder nasional Rp 500 juta)			1.00
	<input type="checkbox"/> a. Ya, berkurang	0	–	
	<input type="checkbox"/> b. Tidak berkurang	1	1.00	
	d. Besarnya Pemupukan dana cadangan ditetapkan dalam Rapat Anggota			1.00
	<input type="checkbox"/> a. Tidak ditetapkan dalam Rapat Anggota	0	–	
	<input type="checkbox"/> b. ya, ditetapkan dalam Rapat Anggota	1	1.00	
	<b>3. Pengalokasian/Penyaluran dana/Pinjaman/ kredit</b>			<b>3.00</b>
	a. Apakah pemberlakuan/ penerapan batas maksimum pemberian pinjaman/kredit (BMPK) pada anggota, calon anggota, koperasi lain dan atau anggotanya serta pengurus telah ditetapkan dalam Rapat Anggota			1.00
	<input type="checkbox"/> a. Tidak ada	0	–	
	<input type="checkbox"/> b. ya, ada dan dilaksanakan/digunakan sebagai acuan	1	1.00	
	b. Apakah ketentuan/kebijakan mengenai penanganan pinjaman/kredit bermasalah sudah sesuai dengan asas kekeluargaan			1.00
	<input type="checkbox"/> a. Tidak ada	0	–	
	<input type="checkbox"/> b. ya, ada dan dilaksanakan/digunakan sebagai acuan	1	1.00	
	c. Apakah ada ketentuan/kebijakan penempatan dana pada instrumen keuangan selain pinjaman/kredit jika terdapat kelebihan dana dalam bentuk giro, deposito, tabungan pada bank dan lembaga keuangan lainnya dan pembelian saham melalui pasar modal dan mengembangkan dana tabungan melalui sarana investasi lainnya (reksadana, obligasi)			1.00
	<input type="checkbox"/> a. Tidak ada	0	–	
	<input type="checkbox"/> b. ya, ada	1	1.00	
	<b>4. Kinerja keuangan</b>			<b>2.00</b>
	a. Apakah dalam menjaga kepentingan semua pihak terkait dengan koperasi telah dinilai kesehatannya			1.00
	<input type="checkbox"/> a. Tidak	0	–	
	<input type="checkbox"/> b. Ya, sudah	1	1.00	

No	Indikator Kepatuhan	Skor	Bobot	Total Skor
	b. Apakah menyelenggarakan audit (internal) atau eksternal		1.00	
	<input type="checkbox"/> a. Tidak ada audit (internal) atau eksternal	0	–	
	<input type="checkbox"/> b. ya, ada untuk setiap tahun buku	1	1.00	
<b>IV. TRANSAKSI</b>				<b>15.00</b>
<b>1. Sumber Dana yang tidak bertentangan dengan Peraturan Perundang-Undangan</b>				<b>6.00</b>
	a. Apakah koperasi dalam memperoleh sumber dana tidak bertentangan dengan Peraturan dan Perundang-Undangan			3.00
	<input type="checkbox"/> a. Tidak	0	–	
	<input type="checkbox"/> b. Ya	1	3.00	
	b. Apakah penghimpunan modal penyertaan telah disetujui dalam Rapat Anqqota			3.00
	<input type="checkbox"/> a. Tidak ada	0	–	
	<input type="checkbox"/> b. ya, ada (*)	1	3.00	
	<i>Note (*) bagi yang tidak menghimpun tetap mendapatkan nilai penuh</i>			
	<b>2. Pemanfaatan Pelayanan</b>			3.00
	<i>Apakah ada peningkatan pelayanan koperasi kepada anqqotanya</i>		3.00	
	<input type="checkbox"/> a. Tidak	0	–	
	<input type="checkbox"/> b. Ya	1	3.00	
	<b>3. Penerapan sistem Akuntansi yang standar</b>			<b>6.00</b>
	a. Apakah penyusunan laporan keuangan menggunakan Standar yang baku usaha simpan pinjam			3.00
	<input type="checkbox"/> a. Tidak	0	–	
	<input type="checkbox"/> b. ya,	1	3.00	
	b. Apakah koperasi mengirim laporan keuangan berkala kepada Pembina			3.00
	<input type="checkbox"/> a. Tidak ada	0	–	
	<input type="checkbox"/> b. ya, mengirim	1	3.00	
<b>Total SKOR</b>				<b>100.00</b>

Ditetapkan di : Jakarta  
Tanqqal : 28 April 2017

Disalin sesuai dengan aslinya  
Sekretaris Deputi Bidang Pengawasan

Daniel Asnur, S.Kom., MM

**DEPUTI BIDANG PENGAWASAN**

Cap & Ttd

**SUPARNO, SE., MM**  
**NIP 19600412 198303 1 001**