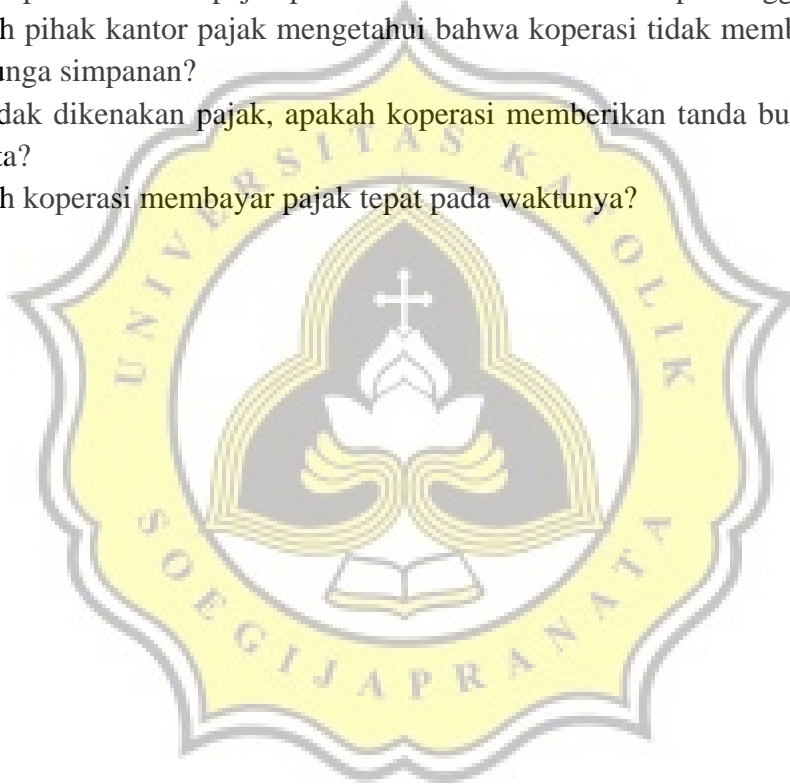


## Wawancara I

### Wawancara dengan manajer pusat Koperasi Anugerah Parakan

1. Bagaimana perkembangan KSP Anugerah?
2. Apakah koperasi mengadakan rapat/pertemuan selain Rapat Anggota Tahunan? Jika ya, dalam kurun brapa waktu sekali?
3. Bagaimana perkembangan pemberian pinjaman di koperasi?
4. Apakah pihak koperasi mentolelir syarat pinjaman yang diajukan dalam proses pemberian kredit?
5. Apakah ada spesialisasi antara anggota lama dan anggota baru yang melakukan pemberian kredit? jika iya, tolong jelaskan
6. Siapa yang memberikan keputusan mengenai spesialisasi anggota lama dan baru? Dan apakah rapat anggota mengetahui bahwa ada pinjaman melebihi batas dr plafon pinjaman yang ditetapkan?
7. Apakah ada perbedaan bunga antara anggota dan calon anggota yang ingin meminjam di koperasi?
8. Apakah koperasi menjaminkan agunan kepada lembaga penjamin?
9. Apakah KSP Anugerah dikenal cukup baik di kalangan masyarakat?
10. Apakah pihak koperasi selalu mengusahakan pinjaman anggota yang tinggi meskipun kas yang ada di koperasi sedang minim, atau bahkan mengalami defisit?
11. Bagaimana cara saudara mengatasi kredit bermasalah di koperasi ini?
12. Dalam memberikan kredit, apakah melakukan analisis terhadap kemampuan debitur untuk membayar kembali kewajibannya hanya berdasarkan pada jaminannya?
13. Apakah pernah ada jaminan yang hilang/rusak?
14. Apakah ada pemantauan dari pihak manajer kepada karyawan perihal penyaluran pinjaman koperasi kepada peminjam?
15. Apakah pernah ada karyawan yang melakukan penyelewengan dana?
16. Apakah pihak koperasi memiliki peraturan khusus yang dibuat sendiri mengenai pemberian pinjaman?
17. Apa yang dilakukan koperasi ketika pihak koperasi memiliki kelebihan dana?
18. Apakah pihak koperasi memberikan spesialisasi antara anggota lama dan anggota baru dalam melakukan simpanan di koperasi?
19. Apakah pihak koperasi memberikan bonus/promosi bagi anggota yang melakukan simpanan di koperasi?
20. Apakah pihak koperasi pernah mengalami kesulitan dana ketika ada anggota yang ingin melakukan penarikan simpanan? Jika iya, bagaimana pihak koperasi mengatasinya?
21. Apakah anda memiliki target anggota yang melakukan simpanan dalam jangka waktu tertentu?
22. Menurut anda, apakah anggota koperasi percaya bahwa KSP Anugerah mampu mengelola dana anggota dengan baik?
23. Apakah pihak koperasi memiliki peraturan khusus yang dibuat sendiri mengenai pemberian pinjaman?

24. Apakah Saudara tahu bahwa koperasi diwajibkan untuk membayar pajak atas bunga simpanan?
25. Apakah sebelumnya saudara pernah melakukan sosialisasi kepada anggota perihal pajak atas bunga simpanan?
26. Apakah saudara menjelaskan bahwa pajak itu harus dibayarkan untuk instansi pemerintahan?
27. Apakah pihak koperasi memberikan informasi mengenai besarnya pajak yang harus dibayarkan? jika iya, berapa persen?
28. Apakah pihak koperasi memiliki kebijakan tertulis atas pemberlakuan pajak atas bunga simpanan?
29. Apakah ada prosedur tidak tertulis perihal pajak yang diberlakukan kepada anggota?
30. Apakah kendala saudara dalam hal pemberlakuan pajak di KSP Anugerah?
31. Apakah pemberlakuan pajak pernah didiskusikan dalam Rapat Anggota Tahunan?
32. Apakah pihak kantor pajak mengetahui bahwa koperasi tidak memberlakukan pajak atas bunga simpanan?
33. Jika tidak dikenakan pajak, apakah koperasi memberikan tanda bukti pajak kepada anggota?
34. Apakah koperasi membayar pajak tepat pada waktunya?



## Jawaban

1. KSP Anugerah berdiri pada tahun 2005, saat itu KSP Anugerah belum memiliki cabang dimanapun. KSP Anugerah telah berbadan hukum propinsi (dalam hal ini, Jawa Tengah) dengan nomor badan hukum: 12/PAD/KDK.11/VII/2008 tanggal 1 Juli 2008 dari Dinas Koperasi dan UMKM Propinsi Jawa Tengah dengan tembusan pada Kementerian Negara Koperasi dan UKM Republik Indonesia. Pada tahun 2008, KSP Anugerah mulai melaksanakan pemeriksaan audit oleh Kantor Akuntan Publik "Wartono". Per 31 Desember 2010, KSP Anugerah memiliki 11 cabang yang tersebar di area Jawa Tengah
2. Ya, rapat internal, tidak tentu
3. Setiap tahunnya, perkembangan pinjaman di koperasi semakin meningkat, seiring dengan meningkatnya anggota yang masuk di koperasi.
4. Tidak
5. Ada, namun hanya kepada anggota lama saja. Saat ini hanya 3 orang saja yang diberikan pinjaman sampai 90% dari nilai agunan.
6. Saya sendiri yang memutuskan, namun saya tetap melaporkannya saat rapat anggota diadakan.
7. Tidak ada perbedaan bunga antara anggota maupun non anggota koperasi
8. Tidak
9. Ya
10. Ya, kepuasan anggota adalah kegembiraan bagi kami
11. Cara untuk meminimalisasi terjadinya kredit bermasalah adalah dengan cara memantau secara intensif setiap ada debitur yang mulai menunggak
12. Ya
13. Tidak pernah
14. Ya
15. Tidak
16. Ya
17. Koperasi memanfaatkannya untuk memberikan pinjaman bagi calon anggota koperasi, memberikan pinjaman bagi koperasi lain jika ada yang membutuhkannya, melunasi hutang (jika saat itu memiliki hutang dengan koperasi lain)
18. Ya, penawaran bunga simpanan yang cukup tinggi
19. Ya
20. Tidak
21. Tidak, target anggota ditugaskan pada pihak marketing
22. Sebagian besar percaya, namun bagi yang memiliki simpanan tinggi, sebagian menanyakan apakah dananya dijamin oleh LPS/tidak
23. Ya
24. Tahu, tetapi anggota koperasi tidak mau membayar, sehingga selama ini pihak koperasi tetap membayar pajak atas bunga simpanan kepada instansi pemerintahan
25. Pernah, anggota koperasi telah dijelaskan, namun mereka tetap bersikeras tidak mau membayar pajak. Bahkan ada anggota yang akan menarik kembali simpanannya jika pajak tetap diberlakukan

26. Iya, saya menjelaskan, ada yang memahami, ada yang kurang bisa memahami
27. Ya, sebesar 10%
28. Belum ada
29. Pihak koperasi yang menanggung pajak atas bunga simpanan anggotanya
30. Kurangnya partisipasi dan kesadaran anggota dalam membayar pajak
31. Pernah untuk tahun kemarin, tetapi pada tahun 2010 tidak
32. Tidak mengetahui
33. Tidak
34. Iya, koperasi selalu membayarkan pajak tepat pada waktunya di kantor pajak



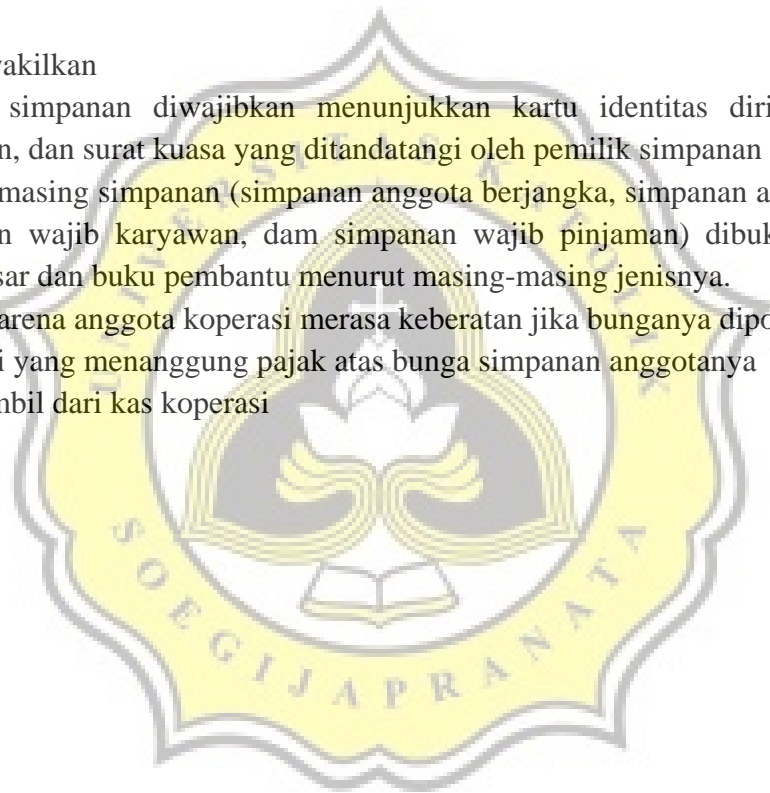
## Wawancara II

### Wawancara dengan bendahara Kantor Pusat KSP Anugerah Parakan

1. Apakah koperasi selalu membuat anggaran rumah tangga?
2. Apakah koperasi memiliki rencana kerja jangka panjang minimal 3 tahun ke depan dan dijadikan sebagai acuan KSP/USP Koperasi dalam menjalankan usahanya?
3. Apakah koperasi memiliki pedoman-pedoman tertulis dari pemerintah, seperti standar operasional manajemen, keputusan menteri mengenai pajak, keputusan menteri mengenai tingkat kesehatan koperasi?
4. Bagaimana tingkat kredit bermasalah di KSP Anugerah?
5. Apakah formulir/bukti-bukti pinjaman bernomor urut tercetak dan rangkap?
6. Apakah dokumen, seperti perjanjian kredit, permohonan kredit, sesuai dengan hukum yang berlaku?
7. Apakah formulir/bukti-bukti dibukukan dan disimpan ke dalam administrasi?
8. Apakah ada staf hukum yang mengecek dokumen-dokumen sebelum dibukukan dan disimpan ke dalam administrasi?
9. Apakah formulir/bukti-bukti simpanan berjangka bernomor urut tercetak dan rangkap?
10. Apakah bunga deposito yang diberikan oleh koperasi anggota sesuai dengan SHU yang dibagikan?
11. Apakah penarikan simpanan koperasi bisa diwakilkan oleh pihak lain?
12. Bagaimana persyaratan pengajuan penarikan melalui pihak lain tersebut?
13. Bagaimana proses akuntansi dalam ketentuan simpanan?
14. Apakah KSP Anugerah memberlakukan pajak atas bunga simpanan kepada anggota yang memiliki bunga diatas Rp 240.000,00? Jelaskan alasannya
15. Apakah yang dilakukan pihak koperasi untuk mengatasi kendala perihal pajak?
16. Apakah pajak atas bunga simpanan ditanggung sepenuhnya oleh koperasi? Jika iya, pajak tersebut diambilkan darimana?

**Jawaban**

1. Ya
2. Tidak, koperasi memiliki rencana kerja di tahun berikutnya saja
3. Ya, tetapi tidak untuk pajak
4. Sampai saat ini kredit bermasalah tidak melebihi dana yang dicadangkan oleh pihak koperasi
5. Ya
6. Ya
7. Ya
8. Pengecekan hanya dilakukan oleh staf administrasi, tidak ada karyawan yang berkedudukan sebagai staf hukum
9. Tidak
10. Ya
11. Bisa diwakilkan
12. Penarik simpanan diwajibkan menunjukkan kartu identitas diri, buku setoran simpanan, dan surat kuasa yang ditandatangani oleh pemilik simpanan
13. Masing-masing simpanan (simpanan anggota berjangka, simpanan anggota sukarela, simpanan wajib karyawan, dan simpanan wajib pinjaman) dibukukan ke dalam buku besar dan buku pembantu menurut masing-masing jenisnya.
14. Tidak, karena anggota koperasi merasa keberatan jika bunganya dipotong oleh pajak
15. Koperasi yang menanggung pajak atas bunga simpanan anggotanya
16. Iya, diambil dari kas koperasi



### Wawancara III

#### Wawancara dengan Karyawan KSP Anugerah Parakan

1. Apakah calon peminjam bertempat tinggal di wilayah pelayanan KSP/USP Koperasi?
2. Bagaimana persyaratan pengajuan pinjaman di KSP Anugerah?
3. Apa yang harus diperhatikan oleh pihak koperasi sebelum memberikan pinjaman dana?
4. Apa saja yang perlu dianalisis untuk mengetahui apakah pinjaman layak untuk diberikan/tidak?
5. Apakah calon peminjam mempunyai usaha/penghasilan tetap?
6. Apakah calon peminjam mempunyai simpanan aktif?
7. Apakah calon peminjam memiliki tunggakan hutang dengan KSP/USP Koperasi maupun pihak lain?
8. Apakah calon peminjam ada yang pernah melakukan tindak pidana?
9. Apakah calon peminjam diberikan program pembinaan pra penyaluran pinjaman?
10. Apakah calon peminjam diberikan program pembinaan pasca penyaluran pinjaman?
11. Apakah kendaraan yang dijaminkan harus berupa BPKB kendaraan bermotor?
12. Apakah kendaraan yang dijaminkan harus merupakan kekayaan pribadi peminjam?
13. Apakah pihak koperasi memberikan sanksi jika ada peminjam yang terlambat membayar pinjaman?
14. Apakah pihak koperasi meminta informasi mengenai penghasilan calon peminjam sebelum dilakukan pemberian kredit?
15. Apakah pihak koperasi meminta informasi bahwa pinjaman tersebut digunakan untuk keperluan konsumtif/produktif?
16. Apakah pihak koperasi mendatangi rumah peminjam/calon peminjam atau tetangga di sekitarnya untuk mendapatkan informasi mengenai profil peminjam/calon peminjam?
17. Apakah pihak koperasi memberikan informasi kepada anggota/calon anggota mengenai perkembangan KSP dan hasil rapat anggota?
18. Bagaimana prosedur anggota yang melakukan simpanan di KSP Anugerah?
19. Apakah pihak koperasi melakukan penyebaran brosur atau mengadakan sosialisasi kepada masyarakat untuk melakukan simpanan di koperasi?
20. Apakah anda memberikan informasi kepada anggota yang melakukan simpanan perihal perkembangan yang terjadi di koperasi?
21. Ketika ada anggota yang ingin melakukan penarikan tabungan, apakah dana dapat dicairkan secara cepat?
22. Apakah anda memberikan informasi kepada anggota yang melakukan simpanan perihal pembagian SHU?
23. Berapa biaya administrasi yang perlu dibayarkan untuk penutupan buku simpanan?
24. Berapa lama penutupan anggota koperasi yang memiliki simpanan tidak aktif?
25. Bagaimana penerapan pengembalian pinjaman di KSP Anugerah?



## Jawaban

1. Ya
2. Persyaratan utama adalah BPKB, STNK dan KTP dari calon debitur, saat datang ke koperasi, kendaraan tersebut harus dibawa untuk dicek. Jumlah pinjaman sebesar 30% dari nilai kendaraan yang dijaminkan.
3. Syarat memenuhi ketentuan, kemampuan dalam melunasi pinjaman, dan pinjaman dapat dirasakan manfaatnya oleh anggota/ calon anggota.
4. Hal-hal yang perlu dianalisis adalah karakter peminjam, kemampuan dalam membayar, komitmen, apakah peminjam memiliki hutang pada pihak lain/tidak, darimana sumber dana diperoleh
5. Tidak semua debitur memiliki usaha/penghasilan tetap
6. Tidak semua
7. Ada yang masih memiliki tunggakan dengan pihak lain
8. Tidak
9. Ya
10. Ya
11. Ya
12. Ya, tetapi dalam kondisi tertentu, diperbolehkan untuk menggunakan kekayaan pribadi kerabat namun harus disertai dengan surat keterangan dari ketua RT setempat.
13. Ya, ada denda yang harus dipenuhi jika anggota/calon anggota terlambat dalam membayar tunggakan
14. Tidak. Perhitungan pendapatan bersih hanya dilakukan bagi karyawan koperasi yang meminjam di koperasi.
15. Koperasi tidak menanyakan apakah dana digunakan untuk keperluan konsumtif/produktif
16. Ya bagi debitur yang menunggak
17. Tidak semua, tergantung dari yang meminta
18. Calon anggota harus membayar simpanan pokok koperasi untuk menjadi anggota koperasi. Setelah itu calon anggota diberikan penjelasan mengenai produk simpanan yang ditawarkan, yaitu jangka waktu 1, 3, 6, dan 12 bulan untuk simpanan anggota berjangka, dan ada pula simpanan anggota sukarela. Bunga dan jenis simpanan tertulis dalam brosur yang telah diberikan
19. Tidak ada
20. Ya, jika calon anggota/anggota koperasi menanyakannya
21. Pernah, ketika terjadi penarikan dalam jumlah yang cukup banyak, namun hal tersebut dapat diatasi secara cepat, karena pihak koperasi mengambilkan dananya di cabang lain yang mengalami surplus
22. Ya
23. Penutupan dikenakan biaya administrasi sebesar Rp 5.000,00
24. Tidak ada batas waktu penutupan anggota simpanan yang tidak aktif
25. Pengembalian pinjaman dapat dilakukan dengan penagihan oleh petugas lapangan, membayar sendiri ke kantor koperasi, dan kepada karyawan koperasi diberikan fasilitas pemotongan gaji.