



**JABATAN PEMBANGUNAN KOPERASI
MALAYSIA**

**SISTEM PENARAFAN
DALAMAN KOPERASI
FLAME-T**

KATA-KATA ALUAN KETUA PENGARAH.....	3
Tujuan	4
LATAR BELAKANG	4
OBJEKTIF FLAME-T.....	4
PARAMETER PENARAFAN	5
a) Struktur Kewangan (F)	5
Faktor Kuantitatif.....	6
Faktor Kualitatif.....	7
b) Likuiditi (L)	7
Faktor Kuantitatif.....	7
Faktor Kualitatif.....	8
c) Aset (A).....	8
Faktor Kuantitatif.....	8
Faktor Kualitatif.....	9
d) Pengurusan.....	9
Perolehan (E)	10
Faktor Kuantitatif.....	10
Faktor Kualitatif.....	10
f) Teknologi Maklumat (T).....	11
PENARAFAN KOMPOSIT	11
Contoh pengiraan bagi mendapatkan penarafan komposit :	12
Sangat Memuaskan (1)	12
Memuaskan (2)	13
Sederhana (3)	13
Tidak Memuaskan (4).....	13
Sangat Tidak Memuaskan (5).....	13
Penutup	13



**KATA-KATA ALUAN KETUA PENGARAH
JABATAN PEMBANGUNAN KOPERASI
MALAYSIA**

Penerbitan buku Sistem Penarafan Dalaman Koperasi FLAME-T ini adalah selaras dengan strategi keempat Dasar Koperasi Negara iaitu untuk memperkukuh dan memperkemaskan tadbir urus, pengurusan, kewangan dan kawal selia koperasi. Dengan penerbitan buku ini, adalah diharapkan semoga ianya akan menjadi satu panduan kepada koperasi untuk menilai sendiri prestasi keseluruhan operasi dan kedudukan kewangan masing-masing sesuai dengan sistem penarafan yang digunakan oleh Jabatan Pembangunan Koperasi dalam membuat penilaian terhadap koperasi-koperasi.

Penilaian yang dibuat melalui Sistem Penarafan Dalaman Koperasi FLAME-T ini boleh digunakan oleh setiap koperasi untuk menilai kedudukan semasa prestasinya dan seterusnya memperbaiki kelemahannya, jika ada. Semoga sistem ini dapat diguna pakai oleh koperasi bagi menilai kekuatan dan keteguhan organisasinya dan dapat membantu untuk meningkatkan tadbir urus serta kecekapan pengurusannya demi untuk mencapai kecemerlangan organisasi masing-masing.

Akhir kata, saya mengucapkan tahniah dan syabas kepada semua pihak yang terlibat sama ada secara langsung atau tidak langsung dalam menjadikan penerbitan Buku Sistem Penarafan Dalaman Koperasi FLAME-T ini satu kenyataan.

Sekian, terima kasih.

**BERKHIDMAT UNTUK NEGARA
CEMERLANG, GEMILANG, TERBILANG**

(DATO' HAJI ZAINUDDIN BIN HAJI ABDUL RAHMAN)
Ketua Pengarah
Jabatan Pembangunan Koperasi Malaysia

Tarikh: 21 Julai 2006

Tujuan

Sistem Penarafan Dalam Koperasi FLAME-T adalah bertujuan menyenaraikan langkah-langkah minimum yang perlu dilaksanakan bagi membolehkan koperasi menilai sendiri prestasi keseluruhan operasi dan kedudukan kewangannya. Sistem penarafan dalaman ini membolehkan koperasi meningkatkan tadbir urus serta kecekapan pengurusannya bagi mencapai kecemerlangan organisasi

LATAR BELAKANG

2. Selaras dengan strategi keempat Dasar Koperasi Negara iaitu untuk memperkukuhkan dan memperkemaskan tadbir urus, pengurusan, kewangan dan kawal selia koperasi maka sistem ini dapat diguna pakai bagi membantu koperasi-koperasi menilai keteguhan organisasinya.

3. Sebagai organisasi yang bertanggungjawab dalam mengawal selia gerakan koperasi, Jabatan Pembangunan Koperasi (JPK) telah menggunakan sistem penarafan yang dikenali sebagai FLAME-T. Sistem ini adalah diasakan daripada sistem CAMEL dan PEARLS bagi menilai struktur dan kedudukan kewangan serta operasi koperasi. Sistem penarafan dalaman ini adalah untuk menilai kedudukan keseluruhan operasi dan kewangan koperasi. Selaras dengan penarafan yang digunakan oleh JPK dalam membuat penilaian terhadap koperasi, maka koperasi-koperasi digalakkan membuat penilaian dalaman (self assesment) dengan mengguna pakai sistem penarafan yang sama.

SISTEM PENARAFAN DALAMAN KOPERASI FLAME-T

OBJEKTIF FLAME-T

4. Objektif **FLAME-T** adalah seperti berikut:

i. **Sebagai Alat Pengurusan Koperasi**

Sistem ini membantu pengurusan koperasi dalam membuat penilaian ke atas pencapaiannya serta mengenal pasti kelemahan-kelemahan yang timbul dalam pengurusan, kewangan dan koperasi serta membuat pembaikan yang sewajarnya.

ii. **Sistem Penilaian Yang Seragam**

Memastikan koperasi menggunakan sistem dalaman yang seragam bagi menglakkan penggunaan kriteria penilaian yang berbeza di kalangan koperasi

iii. **Menentukan Kedudukan Koperasi (*Ranking*)**

Pencapaian penilaian **FLAME-T** dapat dijadikan sebagai penunjuk bagi menentukan kedudukan sesebuah koperasi berbanding dengan koperasi lain yang sama saiz dan aktiviti. Ini membolehkan Anggota Lembaga membuat kajian semula ke atas pelan perniagaan dan pengurusan untuk meningkatkan lagi kedudukan koperasi.

SKOP PENILAIAN

5. Enam komponen yang dinilai dalam sistem penarafan ini adalah:

KOMPONEN	KETERANGAN
Struktur Kewangan (<i>Financial Structure</i>)	: Struktur Kewangan yang efektif
Likuiditi (<i>Liquidity</i>)	: Kedudukan likuiditi
Aset (<i>Asset</i>)	: Kualiti aset
Pengurusan (<i>Management</i>)	: Kompetensi dan komitmen Anggota Lembaga dan pengurusan
Perolehan (<i>Earnings</i>)	: Keberuntungan dan pendapatan
Teknologi Maklumat (<i>Information Technology</i>)	: Keberkesanan sistem maklumat

6. Bagi menilai enam komponen tersebut, koperasi perlu mengkaji sistem operasi dan pengurusan, menganalisis kedudukan aset dan libati koperasi serta arah aliran keuntungan.

PARAMETER PENARAFAN

7. Dalam membuat penarafan ke atas setiap komponen FLAME-T, faktor kuantitatif dan kualitatif digunakan bagi menentukan penarafan sewajarnya.

Keterangan terperinci mengenai parameter penarafan bagi setiap komponen FLAME-T adalah seperti di **Lampiran**.

a) Struktur Kewangan (F)

Komponen ini digunakan untuk menilai sama ada koperasi mempunyai struktur kewangan yang efektif atau sebaliknya. Struktur kewangan dianggap efektif apabila aset koperasi yang dibiayai oleh yuran, syer, simpanan khas dan deposit anggota berupaya membayar dividen, memberi pulangan atas deposit, memulangkan wang anggota yang berhenti, menanggung kos operasi dan menyediakan modal yang cukup untuk mengembangkan perniagaannya.

Faktor Kuantitatif

- i. nisbah-nisbah penunjuk yang digunakan dalam penilaian ini adalah terdapat dalam Pekeliling Ketua Pendaftar (PKP) Tahun 2005, iaitu seperti berikut:
 - pelaburan dalam saham tersiar harga
 - *pelaburan dalam saham tersiar harga dibahagi dengan jumlah Kumpulan Wang Anggota, (PKP Bil. 4/2005) menghadkan koperasi melabur dalam saham tersiar harga tidak melebihi 10% daripada Kumpulan Wang Anggota bagi koperasi kredit dan tidak melebihi 20% bagi koperasi bukan kredit);*
 - pelaburan dalam harta tak alih (bangunan dan tanah)
 - *pelaburan harta tak alih **dibahagi dengan** jumlah Kumpulan Wang Anggota (PKP Bil. 5/2005) menghadkan koperasi membuat pelaburan dalam harta tak alih tidak melebihi 20% daripada Kumpulan Wang Anggota bagi koperasi kredit dan 50% bagi koperasi bukan kredit);*
 - pengambilan deposit atau meminjam wang:
 - *deposit atau/dan pinjaman luar daripada bukan anggota **dibahagi dengan** Kumpulan Wang Anggota (PKP Bil. 11/2005) menghadkan pengambilan deposit atau/dan pinjaman daripada bukan anggota tidak melebihi 20% daripada Kumpulan Wang Anggota); dan*
 - kecukupan modal:
 - *modal dasar (yuran, syer, keuntungan terkumpul, kumpulan wang rezab berkanun dan kumpulan wang lain, keuntungan modal sebenar serta peruntukan am tolak pelaburan dalam subsidiari) dibahagi dengan jumlah aset (PKP Bil. 13/2005) menghendaki koperasi mengekalkan tahap kecukupan modal pada tahap minimum sebanyak 10% daripada jumlah aset.*
- ii. nisbah pelaburan dalam saham tak siar harga:
 - *pelaburan dalam saham tak siar harga dibahagi dengan jumlah Kumpulan Wang Anggota.*
- iii. nisbah jumlah pinjaman anggota sekurang-kurangnya mencapai 50% daripada jumlah aset (khusus untuk koperasi kredit); dan
- iv. nisbah kumpulan (gearing ratio)

Faktor Kualitatif

- i. sokongan daripada anggota terhadap aktiviti koperasi;
- ii. pelan untuk meningkat modal;
- iii. prestasi keseluruhan kewangan koperasi;
- iv. arah aliran dan jumlah aset yang bermasalah; dan
- v. kecukupan peruntukan pinjaman lapuk dan ragu untuk kerugian daripada pinjaman anggota serta rosot nilai atas pelaburan.

b) Likuiditi (L)

Komponen ini digunakan untuk menilai tahap likuiditi koperasi berdasarkan struktur aset dan liabiliti. Likuiditi koperasi dinilai berdasarkan keupayaannya untuk memenuhi tuntutan obligasi semasa (dalam tempoh 12 bulan), kesediaan untuk memenuhi permintaan pinjaman anggota dan pengeluaran wang anggota serta sebarang tuntutan luar jangka.

Faktor kuantitatif dan kualitatif yang perlu diambil kira bagi menilai likuiditi koperasi adalah seperti berikut:

Faktor Kuantitatif

- i. Nisbah Mudah Tunai
 - *Jumlah Mudah Tunai (wang/deposit di bank, surat cara hutang jangka pendek seperti Bil Perbendaharaan atau surat cara lain yang boleh ditukar kepada wang tunai tanpa banyak kerugian nilai) **dibahagi dengan** Jumlah Deposit (PKP Bil. 14/2005 menghendaki koperasi mengekalkan jumlah aset mudah tunai pada bila-bila pada kadar 10% daripada jumlah deposit dan simpanan khas anggota dan bukan anggota.*
- ii. Nisbah Aset Semasa
 - *Aset Semasa **dibahagi dengan** Jumlah Liabiliti Semasa; dan.*
- iii. Unjuran Aliran Tunai untuk enam atau 12 bulan.

Faktor Kualitatif

- i. Pengurusan aset dan liabiliti yang cekap. Contohnya koperasi tidak bergantung kepada sumber dana jangka pendek bagi membiayai aset jangka panjang yang mana akan memberi kesan kepada kemampuan koperasi untuk membayar balik pinjaman tersebut.
- ii. Keupayaan untuk menyediakan kemudahan pinjaman kepada anggota dan membayar balik wang anggota yang berhenti dalam jangka masa yang telah ditetapkan.
- iii. Mempunyai aset semasa yang berkualiti. Contohnya simpanan tetap, saham tersiar harga yang tidak dicagar atau stok-stok yang tidak lapuk.
- iv. Arah aliran perolehan yang meningkat untuk tiga tahun kewangan;
- v. Mengamalkan perbelanjaan yang berhemat; dan
- vi. Liabiliti kontingen seperti tindakan undang-undang ke atas koperasi. Contohnya, bayaran yang perlu dibuat kepada pihak ketiga dalam tempoh 12 bulan atas perintah mahkamah.

c) Aset (A)

Komponen ini digunakan untuk menilai kualiti aset bagi menentukan aset koperasi telah dinilai pada nilai yang benar dan saksama. Kualiti aset memberi kesan yang besar kepada kecukupan modal dan perolehan koperasi

Faktor kuantitatif dan kualitatif yang perlu diambil kira bagi menilai kualiti aset koperasi adalah seperti berikut:

Faktor Kuantitatif

- i. Nisbah Pinjaman Tak Berbayar (Pinjaman Anggota);
 - *Pinjaman Tak Berbayar **dibahagi dengan** Jumlah Pinjaman;*
- ii. Nisbah Pinjaman Tak Berbayar Bersih (Pinjaman Anggota);
 - *Pinjaman Tak Berbayar ditolak Faedah Tergantung dan Peruntukan Khas **dibahagi dengan** Jumlah Pinjaman ditolak faedah Tergantung dan Peruntukan Khas; dan*
- iii. Nisbah Aset Tak Berhasil
 - *Aset Tak Berhasil (pelaburan yang tidak mendatangkan hasil atau dividen dan pinjaman tak berbayar) dibahagi dengan Jumlah Aset;*

Faktor Kualitatif

- i. Mematuhi PKP Bil. 15/2005 yang menghendaki koperasi mengklasifikasikan pinjaman tak berbayar dan membuat peruntukan hutang lapuk dan ragu;
- ii. Arah aliran untuk pinjaman anggota yang berpotensi menjadi pinjaman tak berbayar (tertunggak 3 hingga 6 bulan);
- iii. Pertumbuhan portfolio pinjaman anggota berbanding keupayaan dana koperasi;
- iv. Sistem pinjaman yang cekap dan berkesan, antaranya:
 - berupaya mengesan akaun pinjaman tertunggak;
 - proses kutipan dan bayaran balik yang berkesan
 - peruntukan pinjaman tak berbayar adalah mencukupi; dan
 - sistem pelaporan pengurusan yang lengkap dan tepat.
- v. Kualiti subsidiari dan syarikat bersekutu berdasarkan nilai aset kteara (net tangible asset);
- vi. Kualiti pelaburan dalam saham tersiar harga berdasarkan nilai harga pasaran terkini;
- vii. Peruntukan pinjaman lapuk dan ragu serta rosot nilai atas pelaburan telah dibuat secukupnya; dan
- viii. Mempunyai polisi dan prosedur pinjaman dan pelaburan yang jelas dan lengkap, antaranya :
 - kuasa meluluskan pinjaman dan pelaburan;
 - kuasa meluluskan hapus kira pinjaman dan pelaburan;
 - jenis-jenis pelaburan yang boleh dibuat;
 - jenis-jenis pinjaman yang diberi;
 - kelayakan meminjam;
 - had pinjaman dan pelaburan;
 - tempoh bayaran balik pinjaman;
 - kadar faedah pinjaman;
 - peruntukan pinjaman lapuk dan ragu serta rosot nilai ke atas pelaburan; dan
 - hapus kira pinjaman dan pelaburan.

d) Pengurusan

Komponen ini digunakan untuk menilai kompetensi dan tadbir urus pengurusan koperasi berdasarkan kepada penilaian kualitatif sahaja. Antara faktor-faktor yang diambil kira ada seperti berikut:

- iv. Prestasi keseluruhan koperasi, pencapaian setiap komponen F, L, A, E & T dan tahap risiko yang dihadapi;
- v. Kepatuhan terhadap perundangan dan polisi dalaman koperasi;

- vi. Penyeliaan koperasi ke atas subsidiari, cawangan, bahagian dan unit;
- vii. Maklum balas dan tindakan susulan atas cadangan Juruaudit Luar dan Ketua Pendaftar;
- viii. Kewajaran bayaran elaun dan honorarium Anggota Lembaga serta gaji dan bonus kakitangan;
- ix. Komitmen, produktiviti, kepemimpinan dan hala tuju koperasi daripada Anggota Lembaga;
- x. Keberkesanan fungsi Jawatankuasa Audit Dalaman;
- xi. Keberkesanan fungsi sistem teknologi maklumat
- xii. Perancangan strategik dan pelaksanaannya;
- xiii. Kecukupan polisi, prosedur dan garis panduan dalaman; dan
- xiv. Kecukupan rekod, sistem dan kawalan dalaman.

Perolehan (E)

Komponen ini digunakan untuk menilai prestasi semasa pendapatan dan perbelanjaan koperasi berbanding tahun-tahun kewangan sebelumnya. Koperasi juga perlu menilai jangkaan keuntungan berdasarkan struktur aset dan liabiliti.

Faktor **kuantitatif dan kualitatif** yang perlu diambil kira bagi menilai struktur perolehan koperasi adalah seperti berikut:

Faktor Kuantitatif

- i. Pulangan Atas Aset:
 - *Keuntungan Sebelum Cukai dibahagi dengan Purata Jumlah Aset (baki aset awal tahun kewangan campur baki aset akhir tahun kewangan dibahagi dengan dua); dan*
- ii. Pulangan Atas Ekuiti:
 - *Keuntungan Sebelum Cukai **dibahagi dengan** Kumpulan Wang Anggota.*

Faktor Kualitatif

- i. Unjuran perolehan bagi enam bulan berdasarkan senario berikut:
 - Peruntukan pinjaman tak berbayar yang dijangka berlaku dalam masa enam bulan;

- Peningkatan kadar faedah pinjaman luar dalam masa enam bulan (jika ada); dan
 - Kenaikan atau penurunan margin keuntungan dalam masa enam bulan
- ii. Arah aliran dalam pendapatan dan perbelanjaan bagi tiga tahun kewangan;
 - iii. Kualiti Perolehan (sumber dan kualiti perolehan yang stabil); dan
 - iv. Polisi peruntukan pinjaman tak berbayar dan faedah tergantung koperasi yang lebih ketat daripada PKP Bil. 15/2005

f) Teknologi Maklumat (T)

Komponen ini digunakan untuk menilai fungsi teknologi maklumat (IT) berdasarkan kepada kualiti pengurusan IT termasuk pemantauan, sokongan serta kepatuhan terhadap pertauran, pengawalan dan PKP Bil. 6/2005.

Penekanan penilaian penarafan harus dilihat dari segi keberkesanan fungsi audit IT, prestasi pengurusan IT, pembangunan dan perolehan sistem serta sokongan dan penyampaian IT dalam operasi koperasi.

Polisi dan prosedur IT hendaklah mengambil kira risiko-risiko yang tersirat. Oleh itu, perncangan pengurusan risiko IT dalam mengenal pasti, mengukur, memantau dan mengawal risiko tersebut akan dapat membantu pengurusan koperasi dalam memastikan kesinambungan, kecekapan operasi dan integriti data.

PENARAFAN KOMPOSIT

8. Dalam menentukan kedudukan keseluruhan operasi dan kewangan koperasi, penilaian perlu dibuat berdasarkan penarafan komponen-komponen FLAME-T. Penarafan komposit diperolehi dengan menganalisa setiap komponen-komponen FLAME-T dengan mengambil kira faktor kuantitatif dan kualitatif. Setiap komponen diberi penarafan satu (1) hingga lima (5):

- **Sangat memuaskan (1)**
- **Memuaskan (2)**
- **Sederhana (3)**
- **Tidak memuaskan (4) dan**
- **Sangat tidak memuaskan (5).**

Dalam menentukan penarafan komposit, setiap komponen akan diberikan wajaran seperti berikut:

KOMPONEN	WAJARAN
F	20
L	15
A	15
M	30
E	15
T	5

Contoh pengiraan bagi mendapatkan penarafan komposit :

Koperasi yang dinilai memperolehi penarafan komponen seperti berikut :

- Struktur kewangan : Sederhana **(3)**
- Likuiditi (L) : Memuaskan **(2)**
- Aset (A) : Sederhana **(3)**
- Pengurusan (M) : Tidak Memuaskan **(4)**
- Perolehan (E) : Sederhana **(3)**
- Teknologi Maklumat (T) : Tidak Memuaskan **(4)**

Rumusan : penarafan komposit adalah **Sederhana (3)**

	Wajaran %	Sangat Memuaskan	Memuaskan	Sederhaha	Tidak Memuaskan	Sangat Tidak Memuaskan	Jumlah
F	20			3			0.6
L	15		2				0.3
A	15			3			0.45
M	30				4		1.2
E	15			3			0.45
T	5				4		0.2
Komposit							3.2*

* Nilai komposit dibundarkan kepada angka terdekat

Penarafan komposit dikategorikan seperti berikut:

- **Sangat Memuaskan (1)**

Koperasi dalam kumpulan ini pada asasnya adalah baik dalam semua aspek dan terdapat kelemahan kecil yang mudah diperbaiki serta ruang untuk penambahbaikan. Koperasi seperti ini adalah teguh dan stabil dalam menghadapi kemelut ekonomi serta boleh menghadapi perubahan persekitaran perniagaan.

- **Memuaskan (2)**

Koperasi dalam kumpulan ini adalah koperasi yang mempunyai asa yang baik dan terdapa kelemahan yang tidak serius dan boleh diperbaiki dengan mudah. Koperasi seperti ini adalah stabil dan boleh menghadapi kitaran turun naik perniagaan. Walau bagaimanapun, kelemahan-kelemahan itu boleh berkembang jika tidak dikawal dan diperbetulkan.

- **Sederhana (3)**

Koperasi dalam kumpulan ini mempunyai kelemahan pada tahap sederhana dalam bidang kewangan, operasi dan kepatuhan perundangan. Koperasi seperti ini kurang berupaya menghadapi keadaan persekitaran perniagaan yang berubah-ubah dan akan menjadi lebih rumit jika tidak pembedulan tidak dilakukan lebih awal. Seterusnya, koperasi seperti ini memerlukan pengawasan dan penyeliaan yang lebih rapi oleh Anggota Lembaga dan pengurusan.

- **Tidak Memuaskan (4)**

Koperasi dalam kumpulan ini mempunyai kelemahan ketara terhadap pengurusan, kewangan, operasi dan lain-lain. Jika langkah pembedulan tidak dilakukan dengan segera maka kelemahan dan masalah ini akan menjadi lebih buruk dan boleh menggugat perjalanan masa depan koperasi. Koperasi dalam kumpulan ini memerlukan pengawasan yang lebih rapi daripada Anggota Lembaga dan pengurusan serta perlu melaksanakan tindakan pembedulan yang segera.

- **Sangat Tidak Memuaskan (5)**

Kategori ini adalah untuk koperasi yang tak solven atau menghadapi masalah kewangan yang meruncing sehingga menggugat perjalanan koperasi untuk meneruskan aktivitinya. Sebahagian besar komponen FLAME-T menunjukkan penarafan yang sangat tidak memuaskan dan perlu tindakan pemulihan drastik yang berkesan.

Penutup

8. Semua koperasi digalakkan untuk mengguna sistem penarafan dalaman FLAME-T ini supaya Anggota Lembaga dan pengurusan koperasi dapat memantau prestasi koperasi dari masa ke semasa dengan lebih sistematik dan berkesan. Sistem ini diharapkan dapat membantu koperasi menentukan kedudukannya dan mengambil tindakan yang perlu bagi meningkatkan pencapaiannya. **Walaupun bagaimanapun, penarafan oleh JPK melalui audit usaha wajar adalah merupakan penarafan muktamad.**

LAMPIRAN

Kandungan

1. STRUKTUR KEWANGAN (F)
Kriteria-kriteria:
 - 1.1 Sangat Memuaskan
 - 1.2 Memuaskan
 - 1.3 Sederhana
 - 1.4 Tidak Memuaskan
 - 1.5 Sangat Tidak Memuaskan
2. LIKUIDITI (L)
Kriteria-kriteria:
 - 2.1 Sangat Memuaskan
 - 2.2 Memuaskan
 - 2.3 Sederhana
 - 2.4 Tidak Memuaskan
 - 2.5 Sangat Tidak Memuaskan
3. ASET (A)
Kriteria-kriteria:
 - 3.1 Sangat Memuaskan
 - 3.2 Memuaskan
 - 3.3 Sederhana
 - 3.4 Tidak Memuaskan
 - 3.5 Sangat Tidak Memuaskan
4. Pengurusan (M)
Kriteria-kriteria:
 - 4.1 Sangat Memuaskan
 - 4.2 Memuaskan
 - 4.3 Sederhana
 - 4.4 Tidak Memuaskan
 - 4.5 Sangat Tidak Memuaskan
5. PEROLEHAN (E)
Kriteria-kriteria:
 - 5.1 Sangat Memuaskan
 - 5.2 Memuaskan
 - 5.3 Sederhana
 - 5.4 Tidak Memuaskan
 - 5.5 Sangat Tidak Memuaskan

6. TEKNOLOGI MAKLUMAT (A)

Kriteria-kriteria:

- 6.1 Sangat Memuaskan
- 6.2 Memuaskan
- 6.3 Sederhana
- 6.4 Tidak Memuaskan
- 6.5 Sangat Tidak Memuaskan

1. Struktur Kewangan (F)

Sangat Memuaskan

Kriteria-kriteria:

- i. Koperasi mempunyai modal dan struktur kewangan yang sangat kukuh.
- ii. Keseluruhan aset koperasi telah dibiayai oleh dana anggota.
- iii. Koperasi berupaya membayar dividen pada kadar yang meningkat dalam satu tempoh tertentu.
- iv. Koperasi berupaya menanggung sepenuhnya kos operasi dan sebarang kemungkinan luar jangka.
- v. Koperasi mempunyai lebih modal dan boleh mengembangkan perniagaannya tanpa pembiayaan luar.
- vi. Semua nisbah faktor kuantitatif yang telah dicapai mengikut keperluan yang telah ditetapkan adalah sangat memuaskan dan memenuhi kehendak kualitatif. Sila rujuk **Jadual 1** sebagai panduan.

Memuaskan

Kriteria-kriteria:

- i. Koperasi mempunyai modal dan struktur kewangan yang baik
- ii. Sebahagian besar aset koperasi telah dibiayai oleh dana anggota
- iii. Koperasi berubaya membayar dividen pada kadar yang konsisten dalam satu tempoh tertentu.
- iv. Koperasi berupaya menanggung kos operasi
- v. Koperasi mempunyai lebih modal dan boleh mengembangkan perniagaannya dengan sedikit pembiayaan luar.
- vi. Koperasi mempunyai Kumpulan Wang bagi apa-apa maksud kebajikan atau khairat untuk faedah anggota.
- vii. Semua nisbah faktor kuantitatif yang telah dicapai mengikut keperluan yang telah ditetapkan adalah memuaskan dan memenuhi kehendak kualitatif. Sila rujuk **Jadual 1** sebagai panduan

Sederhana

Kriteria-kriteria:

- i. Koperasi mempunyai modal dan struktur kewangan yang sederhana dan memenuhi kecukupan modal minimum sepertimana yang dikehendaki oleh PKP Bil. 13/2005

- ii. Sebahagian aset koperasi telah dibiayai oleh dana anggota.
- iii. Koperasi berupaya membayar dividen pada kadar yang tidak menentu.
- iv. Koperasi berupaya menanggung kos operasi.
- v. Koperasi mempunyai modal dan dalam keadaan tertentu perlu mendapat pembiayaan luar untuk menjalankan sesuatu aktiviti.
- vi. Koperasi mempunyai Kumpulan Wang bagi apa-apa maksud kebajikan atau khairat untuk faedah anggota.
- vii. Sebahagian besar nisbah faktor kuantitatif telah mencapai keperluan yang telah ditetapkan dan memenuhi kehendak kualitatif. Sila rujuk, **Jadual 1** sebagai panduan.

Tidak memuaskan

Kriteria-kriteria:

- i. Koperasi mempunyai modal struktur kewangan yang lemah dan tidak memenuhi kecukupan modal minimum sepertimana yang dikehendaki oleh PKP Bil. 13/2005
- ii. Sebahagian pinjaman anggota yang telah diluluskan tidak dapat dibayar kepada anggota dalam jangka masa yang telah ditetapkan.
- iii. Kumpulan Wang Anggota telah merosot.
- iv. Sebahagian aset koperasi telah dibiayai oleh dana luar.
- v. Keupayaan koperasi untuk membayar dividen adalah rendah.
- vi. Koperasi kurang berupaya menanggung kos operasi.
- vii. Koperasi kurang berkemampuan untuk menjalankan aktiviti koperasi dengan menggunakan dana dalaman.
- viii. Koperasi kurang berkemampuan untuk membayar balik wang anggota berhenti dalam masa telah ditetapkan dalam Undang-Undang Kecil Koperasi.
- ix. Sebahagian besar nisbah faktor kuantitatif tidak mencapai dan tidak mematuhi keperluan yang telah ditetapkan dan kurang memenuhi kehendak kualitatif. Sila rujuk Jadual 1 sebagai panduan.

Sangat Tidak Memuaskan

Kriteria-kriteria

- i. koperasi mempunyai modal dan struktur kewangan yang sangat lemah dan tidak memenuhi kecukupan modal minimum sepertimana yang dikehendaki oleh PKP Bil. 13/2005
- ii. Sebahagian besar pinjaman anggota yang telah diluluskan tidak dapat dibayar kepada anggota dalam jangka masa yang telah ditetapkan.
- iii. Kumpulan Wang Anggota koperasi telah menjadi negatif.
- iv. Sebahagian besar aset koperasi telah dibiayai oleh dana luar dan dicagarkan kepada institusi kewangan.
- v. Koperasi tidak berupaya membayar dividen.
- vi. Koperasi tidak berupaya menanggung kos operasi.
- vii. Aktiviti koperasi terlalu bergantung kepada pembiayaan luar.
- viii. Koperasi tidak berupaya untuk membayar balik wang anggota berhenti dalam masa yang telah ditetapkan dalam Undang-Undang Kecil Koperasi.

- ix. Semua nisbah faktor kuantitatif tidak mencapai dan tidak mematuhi keperluan yang telah ditetapkan dan tidak memenuhi kualitatif. Sila rujuk **Jadual 1** sebagai panduan.

Faktor Kuantitatif	Julat Nisbah				
	1	2	3	4	5
Pinjaman Pokok + Jumlah Aset	> 70	50 < 69	30 < 49	10 < 29	< 9
Pelaburan Harta Tak Alih	< 10	11 < 19	20 < 50	51 < 70	> 71
Deposit Bukan Anggota & Pinjaman Luar / Kumpulan Wang Anggota	< 10	11 < 19	20 < 30	31 < 69	> 70
Pinjaman Luar Kumpulan Wang Anggota	< 5	6 < 20	21 < 40	41 < 60	> 70
Modal Dasar / Jumlah Aset	> 15	11 < 14	9 < 10	8 < 9	< 7

Petunjuk :

1. Sangat Memuaskan
2. Memuaskan
3. Sederhana
4. Tidak Memuaskan
5. Sangat Tidak Memuaskan

- * Jadual ini merupakan contoh nisbah-nisbah yang dijadikan asas penarafan berdasarkan faktor kuantitatif.

Nota* Koperasi hendaklah mengira nisbah-nisbah kuantitatif dan kategorikan di ruang penarafan yang sesuai.

1. LIKUIDITI (L)

Sangat Memuaskan

Kriteria-kriteria:

- i. Mudah tunai koperasi melebihi kehendak minimum yang telah ditetapkan oleh PKP Bil. 14/2005
- ii. Unjuran aliran tunai koperasi adalah positif untuk 6 bulan dan 12 bulan
- iii. Pinjaman anggota yang telah diluluskan boleh dibayar dalam tempoh yang telah ditetapkan.
- iv. Wang anggota yang berhenti boleh dibayar dalam tempoh yang telah ditetapkan.
- v. Koperasi berupaya memenuhi semua tuntutan obligasi semasa dan sebarang tuntutan liabiliti kontingen.
- vi. Semua aset semasa koperasi adalah berkualiti.
- vii. Koperasi mempunyai arah aliran perolehan yang meningkat.
- viii. Koperasi mengamalkan perbelanjaan yang berhemat.
- ix. Koperasi tidak bergantung kepada pinjaman luar untuk menjalankan aktiviti.
- x. Nisbah semasa koperasi telah mencapai tahap 2:1.

Memuaskan

Kriteria-kriteria:

- i. Mudah tunai koperasi melebihi keperluan minimum yang telah ditetapkan oleh PKP Bil. 14/2005
- ii. Unjuran aliran tunai koperasi adalah positif untuk 6 bulan dan 12 bulan.
- iii. Pinjaman anggota yang telah diluluskan boleh dibayar oleh koperasi dalam tempoh yang telah ditetapkan.
- iv. Wang anggota yang berhenti boleh dibayar oleh koperasi dalam tempoh yang telah ditetapkan oleh Undang-Undang Kecil Koperasi.
- v. Koperasi berupaya memenuhi semua tuntutan obligasi semasa dan sebarang tuntutan liabiliti kontigen.
- vi. Sebahagian besar aset semasa koperasi adalah berkualiti.
- vii. Koperasi mempunyai arah aliran perolehan yang konsisten.
- viii. Koperasi mengamalkan perbelanjaan yang berhemat.
- ix. Koperasi tidak bergantung kepada pinjaman luar untuk menjalankan aktiviti.
- x. Nisbah semasa koperasi telah mencapai tahap 2:1.

Sederhana

Kriteria-kriteria:

- i. Koperasi memenuhi keperluan mudah tunai minimum yang telah ditetapkan oleh PKP Bil. 14/2005.
- ii. Unjuran aliran tunai koperasi adalah positif untuk 6 bulan dan 12 bulan.
- iii. Umumnya pinjaman anggota yang telah diluluskan boleh dibayar oleh koperasi dalam tempoh yang telah ditetapkan.
- iv. Umumnya wang anggota yang berhenti boleh dibayar oleh koperasi dalam tempoh yang telah ditetapkan.
- v. Koperasi berupaya memenuhi tuntutan obligasi semasa tetapi sekiranya tiada kawalan koperasi akan menghadapi masalah likuiditi.
- vi. Sebahagian besar daripada aset semasa koperasi adalah berkualiti.
- vii. Koperasi mempunyai arah aliran perolehan yang sederhana.
- viii. Koperasi mengamalkan perbelanjaan yang kurang berhemat.
- ix. Koperasi kurang bergantung kepada pinjaman luar untuk menjalankan aktiviti.
- x. Nisbah semasa koperasi telah mencapai tahap minimum 1:1.

Tidak Memuaskan

Kriteria-kriteria:

- i. Koperasi tidak memenuhi keperluan mudah tunai minimum yang telah ditetapkan oleh PKP Bil. 14/2005.

- ii. Unjuran aliran tunai koperasi adalah negatif untuk 6 bulan dan 12 bulan ke hadapan.
- iii. Sebahagian besar pinjaman anggota yang telah diluluskan tidak boleh dibayar dalam tempoh yang telah ditetapkan oleh koperasi.
- iv. Sebahagian besar wang anggota yang berhenti tidak boleh dikeluarkan oleh koperasi dalam tempoh yang telah ditetapkan oleh Undang-Undang Kecil Koperasi.
- v. Koperasi kurang berupaya memenuhi tuntutan obligasi semasa.
- vi. Sebahagian besar daripada aset semasa koperasi adalah kurang berkualiti.
- vii. Koperasi mempunyai arah aliran perolehan yang menurun.
- viii. Koperasi mengamalkan perbelanjaan yang tidak berhemat.
- ix. Koperasi bergantung kepada pinjaman luar untuk menjalankan aktiviti.
- x. Nisbah semasa koperasi telah mencapai tahap kurang daripada 1:1

Sangat Tidak Memuaskan

Kriteria-kriteria:

- i. Koperasi tidak memenuhi keperluan mudah tunai minimum yang telah ditetapkan oleh PKP Bil. 14/2005
- ii. Unjuran aliran tunai koperasi adalah negatif untuk 6 bulan dan 12 bulan ke hadapan.
- iii. Keupayaan koperasi untuk memberi pinjaman kepada anggota diragui dan juga pinjaman anggota yang telah diluluskan tidak boleh dibayar dalam tempoh yang telah ditetapkan.
- iv. Wang anggota yang berhenti tidak boleh dikeluarkan oleh koperasi dalam tempoh yang telah ditetapkan oleh Undang-Undang Kecil Koperasi.
- v. Kebanyakan aset semasa koperasi adalah tidak berkualiti.
- vi. Koperasi mempunyai arah aliran perolehan yang merosot.
- vii. Koperasi sangat bergantung kepada pinjaman luar untuk menjalankan aktiviti.
- viii. Nisbah semasa koperasi berada pada tahap kurang daripada 1:1.

2. ASET (A)

Sangat Memuaskan

Kriteria-kriteria:

- i. Koperasi mematuhi kehendak PKP Bil. 15/2005.
- ii. Peratus pinjaman tak berbayar koperasi berada di tahap yang sangat rendah. Sila rujuk contoh di **Jadual 2** sebagai panduan
- iii. Aset koperasi yang tidak memberi puoangan berada di peratusan yang sangat rendah. Sila rujuk contoh di **Jadual 2** sebagai panduan.
- iv. Koperasi mempunyai sistem kredit yang cekap dan berkesan:
 - Berupaya mengesan akaun pinjaman tertunggak
 - Proses kutipan bayaran balik yang berkesan
 - Peruntukan pinjaman tak berbayar adalah mencukupi
 - Sistem pelaporan pengurusan yang lengkap dan tepat.
- v. Pelaburan koperasi dalam saham, subsidiari dan hartanah memberi pulangan yang terjamin dan stabil.
- vi. Pertumbuhan pinjaman yang sihat bagi koperasi kredit.

Memuaskan

Kriteria-kriteria:

- i. koperasi mematuhi kehendak PKP Bil. 15/2005.
- ii. Peratus pinjaman tak berbayar koperasi berada di tahap yang sederhana dan arah aliran meningkat sekiranya tiada kawalan. Sila rujuk contoh di **Jadual 2** sebagai panduan.
- iii. Aset Koperasi yang tidak memberi pulangan berada di peratusan yang sederhana. Sila rujuk di **Jadual 2** sebagai panduan.
- iv. Koperasi mempunyai sistem kredit yang kurang berkesan.
- v. Pulangan pelaburan koperasi dalam saham, subsidiari dan hartanah kurang setimpal dengan risiko yang diambil.
- vi. Pertumbuhan pinjaman yang sederhana bagi koperasi kredit.

Tidak Memuaskan

Kriteria-kriteria:

- i. koperasi tidak mematuhi kehendak PKP Bil. 15/2005.
- ii. Peratus pinjaman tak berbayar koperasi berada di tahap yang tinggi dan arah aliran semakin meningkat. Sila rujuk contoh di **Jadual 2** sebagai panduan.
- iii. Aset koperasi yang tidak memmberei pulangan berada di peratusan yang tinggi. Sila rujuk di **Jadual 2** sebagai panduan.
- iv. Koperasi mempunya sistem kredit yang tidak berkesan.

- v. Koperasi tidak mempunyai pulangan pelaburan dalam saham, subsidiari dan hartanah.
- vi. Pinjaman koperasi kepada subsidiari sukar untuk dikutip balik.
- vii. Pertumbuhan pinjaman koperasi amat terhad dan bergantung kepada pinjaman luar.

Sangat Tidak Memuaskan

Kriteria-kriteria:

- i. Koperasi tidak mematuhi kehendak PKP Bil. 15/2005.
- ii. Peratus pinjaman tidak membayar koperasi berada di tahap yang sangat tinggi dan arah aliran semakin meningkat. Sila rujuk contoh di **Jadual 2** sebagai panduan
- iii. Aset koperasi yang tidak memberi pulangan berada di peratusan yang sangat tinggi. Sila rujuk contoh di **Jadual 2** sebagai panduan.
- iv. Koperasi mempunyai sistem kredit yang sangat tidak berkesan.
- v. Pelaburan koperasi dalam saham, subsidiari dan hartanah adalah merugikan.
- vi. Pinjaman koperasi kepada subsidiari gagal dikutip balik sehingga menyebabkan koperasi mengalami kerugian
- vii. Koperasi tidak mempunyai pertumbuhan pinjaman anggota dan sekiranya ada terpaksa bergantung sepenuhnya kepada pinjaman luar.

Penarafan	Julat Nisbah (%)				
	1	2	3	4	5
Pinjaman Tak Berbayar + Jumlah Pinjaman	> 2	3 < 4	5 < 6	7 < 8	> 8
Aset Tak Berhasil + Jumlah Aset**	< 5	6 < 10	11 < 15	16 < 20	> 21

* Jadual ini merupakan contoh nisbah-nisbah yang dijadikan asas penarafan berdasarkan faktor kuantitatif.

** Aset tak berhasil adalah seperti bangunan (kecuali yang digunakan oleh koperasi), pelaburan saham tersiar harga dan lain-lain pelaburan yang tidak mendatangkan hasil atau dividen.

3. PENGURUSAN (M)

Sangat Memuaskan

Kriteria-kriteria:

- i. Prestasi keseluruhan koperasi mencapai penarafan yang sangat memuaskan dalam setiap komponen F, L, A, E & T.
- ii. Koperasi mematuhi sepenuhnya perundangan koperasi dan polisi dalamannya.

- iii. Koperasi mempunyai kawalan yang cekap dan berkesan ke atas subsidiari, cawangan, bahagian dan unit.
- iv. Koperasi adalah responsif kepada cadangan Juruaudit Luar dan Ketua Pendaftar.
- v. Koperasi membuat bayaran elaun, honorarium dan lain-lain faedah, gaji dan bonus setimpal dengan tugas dan tanggungjawab serta kemampuan kewangan koperasi.
- vi. Objektif penubuhan koperasi dicapai dengan sepenuhnya dan kepentingan anggota sentiasa dipelihara.
- vii. Anggota Lembaga koperasi menunjukkan tahap komitmen yang tinggi dan memberi sumbangan produktif.
- viii. Koperasi mempunyai pelan strategik dan boleh diukur pencapaiannya.
- ix. Anggota Lembaga koperasi bertindak secara berhemat dan bertekun dalam melaksanakan setiap tanggungjawab.
- x. Jawatankuasa Audit Dalam koperasi berfungsi dengan berkesan.
- xi. Polisi, prosedur dan garis panduan dalam koperasi adalah mencukupi dan dipatuhi.
- xii. Rekod-rekod perakaunan koperasi disenggara dengan teratur dan kemaskini serta mempunyai sistem kawalan dalam yang berkesan.

Memuaskan

Kriteria-kriteria:

- i. Hampir setiap komponen F, L, A, E & T koperasi mencapai penarafan yang memuaskan dan selebihnya mencapai tahap sederhana.
- ii. Koperasi mematuhi perundangan koperasi dan polisi dalamannya.
- iii. Koperasi mempunyai kawalan yang cekap dan berkesan ke atas subsidiari, cawangan, bahagian dan unit.
- iv. Koperasi adalah responsif kepada cadangan Juruaudit Luar dan Ketua Pendaftar.
- v. Koperasi membuat bayaran elaun, honorarium dan lain-lain faedah, gaji dan bonus setimpal dengan tugas dan tanggungjawab serta kemampuan kewangan koperasi.
- vi. Objektif penubuhan koperasi dicapai dan kepentingan anggota sentiasa dipelihara.
- vii. Anggota Lembaga koperasi menunjukkan tahap komitmen yang memuaskan dan memberi sumbangan yang produktif.
- viii. Koperasi mempunyai pelan strategik dan boleh diukur pencapaiannya.
- ix. Anggota Lembaga koperasi bertindak secara berhemat dan bertekun dalam melaksanakan tanggungjawab.
- x. Jawatankuasa Audit Dalam koperasi berfungsi dengan berkesan.
- xi. Polisi, prosedur dan garis panduan dalam koperasi adalah mencukupi dan dipatuhi.
- xii. Rekod-rekod perakaunan koperasi disenggara dengan teratur dan kemaskini serta mempunyai sistem kawalan dalam yang berkesan.

Sederhana

Kriteria-kriteria:

- i. Hampir setiap komponen F, L, A, E & T koperasi mencapai penarafan yang sederhana.
- ii. Koperasi mematuhi perundangan koperasi dan polisi dalamannya.
- iii. Koperasi mempunyai kawalan ke atas subsidiari, cawangan, bahagian dan unit.
- iv. Koperasi adalah responsif kepada cadangan Juruaudit Luar dan Ketua Pendaftar.
- v. Koperasi membuat bayaran elaun, honorarium dan lain-lain faedah, gaji dan bonus setimpal dengan tugas dan tanggungjawab serta kemampuan kewangan koperasi.
- vi. Sebahagian objektif penubuhan koperasi dicapai dan kepentingan anggota dipelihara.
- vii. Anggota Lembaga koperasi menunjukkan tahap komitmen yang sederhana.
- viii. Koperasi mempunyai pelan strategik.
- ix. Anggota Lembaga koperasi bertindak secara berhemat dan bertekun dalam melaksanakan tanggungjawab.
- x. Jawatankuasa Audit Dalaman koperasi adalah berfungsi.
- xi. Polisi, prosedur dan garis panduan dalaman koperasi adalah mencukupi.
- xii. Rekod-rekod perakaunan koperasi disenggara dengan teratur dan kemaskini serta mempunyai sistem kawalan dalaman.

Tidak Memuaskan

Kriteria-kriteria:

- i. Hampir setiap komponen F, L, A, E & T koperasi mencapai penarafan yang tidak memuaskan.
- ii. Koperasi kurang mematuhi perundangan koperasi dan polisi dalamannya.
- iii. Koperasi kurang kawalan ke atas subsidiari, cawangan, bahagian dan unit.
- iv. Koperasi kurang responsif kepada cadangan Juruaudit Luar dan Ketua Pendaftar.
- v. Koperasi membuat bayaran elaun, honorarium dan lain-lain faedah, gaji dan bonus kurang setimpal dengan tugas dan tanggungjawab serta tidak berdasarkan keupayaan kewangan koperasi.
- vi. Objektif penubuhan koperasi kurang tercapai dan kepentingan anggota kurang diberi perhatian.
- vii. Tiada komitmen daripada Anggota Lembaga koperasi
- viii. Koperasi tidak mempunyai pelan strategik.
- ix. Anggota Lembaga koperasi tidak berhemat dalam melaksanakan tanggungjawabnya.
- x. Jawatankuasa Audit Dalaman koperasi tidak berfungsi.

- xi. Koperasi tidak mempunyai polisi, prosedur dan garis panduan dalaman.
- xii. Rekod-rekod perakaunan koperasi tidak disenggara dengan teratur dan tidak dimaskini serta sistem kawalan dalaman yang lemah.

Sangat Tidak Memuaskan

Kriteria-kriteria:

- i. Hampir setiap komponen F, L, A, E & T koperasi mencapai penarafan yang sangat tidak memuaskan.
- ii. Koperasi tidak mematuhi perundangan koperasi dan polisi dalamannya.
- iii. Koperasi tiada kawalan ke atas subsidiari, cawangan, bahagian dan unit.
- iv. Koperasi tidak responsif kepada cadangan Juruaudit Luar dan Ketua Pendaftar.
- v. Koperasi membuat bayaran elaun, honorarium dan lain-lain faedah, gaji dan bonus tidak setimpal dengan tugas dan tanggungjawab serta tidak berdasarkan keupayaan kewangan koperasi.
- vi. Objektif penubuhan koperasi tidak tercapai dan kepentingan anggota tidak diberi perhatian.
- vii. Tiada komitmen daripada Anggota Lembaga koperasi
- viii. Koperasi tidak mempunyai pelan startegik.
- ix. Anggota Lembaga koperasi tidak berhemat dalam melaksanakan tanggungjawabnya.
- x. Jawatankuasa Audit Dalaman koperasi tidak berfungsi.
- xi. Koperasi tidak mempunyai polisi, prosedur dan garis panduan dalaman.
- xii. Rekod-rekod perakaunan koperasi tidak disenggara dengan teratur dan tidak dimaskini serta sistem kawalan dalaman.

PEROLEHAN (E)

Sangat Memuaskan

Kriteria-kriteria:

- i. Arah aliran keuntungan sebelum cukai koperasi meningkat dengan kadar yang signifikan untuk tempoh sekurang-kurangnya 3 tahun kewangan berturut-turut.
- ii. Koperasi berupaya membuat peruntukan pembahagian berkanun dan lain-lain cadangan pembahagian keuntungan seperti dividen dan kumpulan-kumpulan wang yang lain.
- iii. Perolehan koperasi adalah daripada sumber yang stabil dan dapat dikekalkan.
- iv. Semua peruntukan pinjaman lapuk dan ragu koperasi telah dibuat secukupnya.
- v. Semua peruntukan rosot nilai dalam pelaburan koperasi telah dibuat secukupnya.
- vi. Koperasi berupaya menyerap peruntukan pinjaman lapuk dan ragu serta peruntukan rosot nilai dalam pelaburan sepenuhnya.
- vii. Polisi peruntukan pinjaman tak berbayar dan faedah tergantung koperasi adalah selaras dengan PKP Bil. 15/2005
- viii. Semua nisbah faktor kuantitatif koperasi telah dicapai mengikut keperluan yang ditetapkan dan memuaskan serta memenuhi kehendak kualitatif. Sila rujuk **Jadual 3** sebagai panduan

Memuaskan

Kriteria-kriteria:

- i. Arah aliran keuntungan sebelum cukai koperasi meningkat dengan kadar yang memuaskan untuk tempoh sekurang-kurangnya 3 tahun kewangan berturut-turut.
- ii. Koperasi berupaya membuat peruntukan pembahagian berkanun dan lain-lain cadangan pembahagian keuntungan seperti dividen dan kumpulan-kumpulan wang yang lain.
- iii. Perolehan koperasi adalah daripada sumber yang stabil dan dapat dikekalkan.
- iv. Semua peruntukan pinjaman lapuk dan ragu koperasi telah dibuat secukupnya.
- v. Semua peruntukan rosot nilai dalam pelaburan koperasi telah dibuat secukupnya.
- vi. Koperasi berupaya menyerap peruntukan pinjaman lapuk dan ragu serta peruntukan rosot nilai dalam pelaburan sepenuhnya.
- vii. Polisi peruntukan pinjaman tak berbayar dan faedah tergantung koperasi adalah selaras dengan PKP Bil. 15/2005.
- viii. Semua nisbah faktor kuantitatif koperasi telah dicapai mengikut keperluan yang ditetapkan dan memuaskan serta memenuhi kehendak kualitatif. Sila rujuk **Jadual 3** sebagai panduan.

Sederhana

Kriteria-kriteria:

- i. Arah aliran keuntungan sebelum cukai koperasi meningkat dengan kadar yang tidak menentu untuk tempoh sekurang-kurangnya 3 tahun kewangan berturut-turut.
- ii. Koperasi berupaya membuat peruntukan pembahagian berkanun dan lain-lain cadangan pembahagian keuntungan seperti dividen dan kumpulan-kumpulan wang yang lain adalah tidak menentu
- iii. Perolehan koperasi adalah daripada sumber yang stabil.
- iv. Koperasi telah membuat peruntukan pinjaman lapuk dan ragu.
- v. Koperasi telah membuat peruntukan rosot nilai dalam pelaburan.
- vi. Koperasi berupaya menyerap peruntukan pinjaman lapuk dan ragu serta peruntukan rosot nilai dalam pelaburan sepenuhnya.
- vii. Polisi peruntukan pinjaman tak berbayar dan faedah tergantung koperasi adalah selaras dengan PKP Bil. 15/2005.
- viii. Semua nisbah faktor kuantitatif koperasi telah dicapai mengikut keperluan yang ditetapkan dan memenuhi kehendak kualitatif. Sila rujuk **Jadual 3** sebagai panduan.

Tidak Memuaskan

Kriteria-kriteria:

- i. Koperasi mengalami kerugian sebelum cukai pada tahun semasa tetapi masih lagi mempunyai keuntungan terkumpul untuk 3 tahun kewangan berturut-turut.
- ii. Koperasi tidak berupaya membuat peruntukan pembahagian berkanun dan lain-lain cadangan pembahagian keuntungan seperti dividen dan kumpulan-kumpulan wang yang lain.
- iii. Koperasi tidak mempunyai sumber perolehan.
- iv. Koperasi tidak membuat peruntukan pinjaman lapuk dan ragu.
- v. Koperasi tidak membuat peruntukan rosot nilai dalam pelaburan.
- vi. Koperasi tidak berupaya menyerap peruntukan pinjaman lapuk dan ragu serta peruntukan rosot nilai dalam pelaburan sepenuhnya.
- vii. Polisi peruntukan pinjaman tak berbayar dan faedah tergantung koperasi adalah tidak selaras dengan PKP Bil. 15/2005.
- viii. Beberapa nisbah faktor kuantitatif tidak dicapai mengikut keperluan yang ditetapkan dan tidak memuaskan serta tidak memenuhi kehendak kualitatif. Sila rujuk **Jadual 3** sebagai panduan.

Sangat Tidak Memuaskan

Kriteria-kriteria:

- i. Koperasi mengalami kerugian sebelum cukai dalam tempoh jangka masa yang lama dan mengakibatkan kerugian terkumpul yang tinggi.
- ii. Kumpulan Wang Anggota koperasi menjadi negatif.
- iii. Koperasi tidak mempunyai sumber perolehan.
- iv. Koperasi tidak membuat peruntukan pinjaman lapuk dan ragu.
- v. Koperasi tidak membuat peruntukan rosot nilai dalam pelaburan.
- ix. Koperasi tidak berupaya menyerap peruntukan pinjaman lapuk dan ragu serta peruntukan rosot nilai dalam pelaburan sepenuhnya.
- vi. Polisi peruntukan pinjaman tak berbayar dan faedah tergantung koperasi adalah tidak selaras dengan PKP Bil. 15/2005.
- x. Semua nisbah faktor kuantitatif tidak dicapai mengikut keperluan yang ditetapkan dan tidak memuaskan serta tidak memenuhi kehendak kualitatif. Sila rujuk **Jadual 3** sebagai panduan.

Kadar Pulangan Kos	Julat Nisbah (%)				
	1	2	3	4	5
Keuntungan Sebelum Cukai ÷ Purata Jumlah Aset (ROA)	> 2	1 < 1.9	0.5 < 0.9	0 < 0.4	< 0
Keuntungan Sebelum Cukai ÷ Kumpulan Wang Anggota (ROE)	> 3	2 < 2.9	1 > 1.9	0 > 0.9	< 0

* Jadual ini merupakan contoh nisbah-nisbah yang dijadikan asas penarafan berdasarkan faktor kuantitatif.

4. TEKNOLOGI MAKLUMAT (T)

Sangat Memuaskan

Kriteria-kriteria:

- i. Koperasi mematuhi sepenuhnya kehendak PKP Bil. 6/2005.
- ii. Koperasi menunjukkan prestasi yang kukuh dan selamat dalam semua aspek IT.
- iii. Koperasi tidak mempunyai isu-isu yang serius berkaitan IT dan maklumat yang dijanakan oleh sistem IT adalah tepat dan boleh dipercayai.
- iv. Tahap pengurusan risiko IT koperasi adalah efektif dalam mengenal pasti serta memantau risiko-risiko relatif kepada saiz, darjah kompleks dan profil risiko koperasi.
- v. Aplikasi ICT koperasi adalah komprehensif, dinamik serta mempunyai kesalinghubungan yang baik dengan sistem luaran.
- vi. Pengurusan koperasi lazimnya dapat mengenal pasti kelemahan-kelemahan IT dengan cepat dan terus mengambil tindakan pembetulan yang sewajarnya.
- vii. Kedudukan kewangan dan keupayaan teknikal penyedia perkhidmatan IT luaran kepada koperasi adalah kukuh dan sentiasa dipantau.

Memuaskan

Kriteria-kriteria:

- i. Koperasi mematuhi kehendak PKP Bil. 6/2005.
- ii. Koperasi menunjukkan prestasi IT yang kukuh dan selamat walaupun terdapat kelemahan yang tidak begitu ketara dari segi operasi IT, pemantauan sistem IT.
- iii. Isu-isu integriti data dan kebolehpercayaan maklumat yang dijanakan oleh sistem IT koperasi jika ada, adalah kecil.
- iv. Proses pengurusan risiko IT koperasi adalah memadai dan mampu mengenal pasti serta memantau risiko-risiko relatif kepada saiz, darjah kompleks dan profil risiko koperasi.
- v. Pelan IT koperasi adalah jelas dan memenuhi keperluan semasa.
- vi. Secara amnya, aplikasi ICT koperasi adalah memuaskan dan berpotensi untuk dimajukan lagi.
- vii. Pengurusan koperasi lazimnya dapat mengenal pasti kelemahan dan mengambil tindakan pembaikan yang sewajarnya.
- viii. Kedudukan kewangan dan keupayaan teknikal penyedia perkhidmatan IT luaran kepada koperasi sentiasa dipantau.

Sederhana

Kriteria-kriteria:

- i. Koperasi mematuhi sebahagian kehendak PKP Bil. 6/2005.

- ii. Koperasi menunjukkan prestasi yang kurang kukuh dan kurang selamat serta terdapat kelemahan yang agak ketara dari segi operasi IT, pemantauan dan pembangunan sistem IT.
- iii. Isu-isu berkenaan integriti data dan kebolehpercayaan maklumat koperasi wujud dan boleh menjadi lebih serius jika kekurangan dan kelemahan dalam IT tidak ditangani dengan sewajarnya.
- iv. Secara amnya, proses pengurusan risiko IT koperasi tidak begitu efektif dalam mengenal pasti risiko-risiko relatif kepada saiz, darjah kompleks dan profil risiko koperasi.
- v. Pelan IT koperasi tidak begitu jelas dan memerlukan penambahbaikan.
- vi. Aplikasi ICT koperasi secara amnya tidak memenuhi keperluan masa kini.
- vii. Pengurusan koperasi tidak dapat mengenal pasti kelemahan tetapi tidak mengambil tindakan pembaikan yang sewajarnya.
- viii. Kedudukan kewangan dan keupayaan teknikal penyedia perkhidmatan IT luaran begitu lemah dan menunjukkan aliran negatif dan kurang pemantauan oleh koperasi.

Tidak Memuaskan

Kriteria-kriteria:

- i. Koperasi mematuhi sebahagian kehendak PKP Bil. 6/2005.
- ii. Koperasi beroperasi di bawah persekitaran IT yang tidak kukuh atau tidak selamat.
- iii. Isu-isu berkenaan dengan integriti data dan kebolehpercayaan maklumat koperasi tidak ditangani dengan sewajarnya.
- iv. Secara amnya, pengurusan risiko IT koperasi tidak mencukupi bagi mengenal pasti risiko-risiko relatif kepada saiz, darjah kompleks dan profil risiko koperasi.
- v. Pelan IT koperasi tidak jelas dan tidak dikoordinasikan dengan baik.
- vi. Aplikasi ICT koperasi secara amnya tidak memenuhi keperluan masa kini.
- vii. Pengurusan koperasi tidak dapat mengenal pasti kelemahan
- viii. Kedudukan kewangan dan keupayaan teknikal penyedia perkhidmatan IT luaran begitu lemah dan menunjukkan aliran merosot serta tiada pemantauan di pihak koperasi.
- ix. Kemungkinan berlakunya kegagalan sistem IT koperasi.

Sangat Tidak Memuaskan

Kriteria-kriteria:

- i. Koperasi mematuhi sebahagian kehendak PKP Bil. 6/2005.
- ii. Koperasi mempamerkan kelemahan operasi IT yang kritikal;
- iii. Permasalahan integriti data dan kebolehpercayaan maklumat koperasi adalah serius dan sukar dibaiki dengan segera.

- iv. Proses pengurusan risiko IT koperasi amat ketara kekurangannya.
- v. Peian IT koperasi tidak wujud atau tidak efektif.
- vi. Aplikasi ICT koperasi tidak memenuhi keperluan semasa.
- vii. Pengurusan koperasi tidak dapat mengenal pasti kelemahan.
- viii. Kedudukan kewangan dan keupayaan teknikal penyedia perkhidmatan IT luaran adalah lemah dan tidak dipantau oleh koperasi. Penyedia perkhidmatan gagal memberikan perkhidmatan IT seperti yang telah ditetapkan dalam kontrak.
- ix. Berlakunya kegagalan sistem IT koperasi.
