

FR.APL.02. ASESMEN MANDIRI

Skema Sertifikasi (KKM /Okupasi/ Klaster)	Judul	:	KEPALA KEUANGAN MIKRO BUKAN BANK
	Nomor	:	SS.0031.04/SKM/LSP-P1 UMB/2023

PANDUAN ASESMEN MANDIRI

Instruksi:

- Baca setiap pertanyaan di kolom sebelah kiri
- Beri tanda centang (√) pada kotak jika Anda yakin dapat melakukan tugas yang dijelaskan.
- Isi kolom di sebelah kanan dengan mendaftar bukti yang Anda miliki untuk menunjukkan bahwa Anda melakukan tugas-tugas ini.

Unit Kompetensi: 1	KEU.KM01.001.01 Melaksanakan Prinsip-Prinsip Manajemen Umum dan Sumber Daya		
Dapatkan Saya	K	BK	Bukti yang relevan
1. Elemen 1: Melaksanakan fungsifungsi Manajemen Umum dan Manajemen Sumber Daya Manusia (SDM) 1.1 Prinsip-prinsip Manajemen Umum dan Manajemen SDM dalam operasional LKMBB dilaksanakan. 1.2 Fungsi-fungsi Manajemen Umum dan Manajemen SDM secara tepat sesuai dengan kebutuhan pada LKMBB diterapkan. 1.3 Kepemimpinan yang didukung dengan pengetahuan, pengalaman dan keterampilan kepemimpinan yang memadai diterapkan	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
2. Elemen: Melaksanakan berbagai tahapan dalam perekrutan dan seleksi calon pegawai Kriteria Unjuk Kerja: 2.1 Langkah-langkah proses perekrutan dan seleksi pegawai sesuai dengan persyaratan dan kriteria yang disusun dengan jelas dilaksanakan. 2.2 Tahapan wawancara dalam Proses perekrutan calon pegawai dilaksanakan. 2.3 Uraian tugas (job description) bagi karyawan secara jelas dan lengkap dibuat dan ditetapkan	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

<p>3. Elemen: Melaksanakan proses pelatihan, pengembangan, dan penempatan pegawai Unjuk Kerja 3.1 Metode-metode dan aspek-aspek lain dalam melaksanakan pelatihan dan pengembangan SDM dipertimbangkan.</p> <p>3.2 Penempatan pegawai dengan pertimbangan dan kriteria yang jelas ditetapkan dan diputuskan.</p> <p>3.3 Pelatihan bagi pegawai esuai dengan uraian tugas (job description) dapat diterapkan</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<p>4. Elemen: Melaksanakan penilaian prestasi kerja pegawai Kriteria Unjuk Kerja:</p> <p>4.1 Standar penilaian prestasi kerja pegawai dibuat secara jelas, terukur dan dapat dipahami oleh pegawai.</p> <p>4.2 Hasil penilaian prestasi kerja sebagai alat untuk memberikan motivasi kepada pegawai dapat dimanfaatkan untuk meningkatkan kinerja LKMBB</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<p>5. Elemen: Melaksanakan Prinsipprinsip kompensasi bagi pegawai Kriteria Unjuk Kerja:</p> <p>5.1 Prinsip-prinsip motivasi dalam pengembangan dan peningkatan prestasi kerja pegawai dilaksanakan.</p> <p>5.2 Ketentuan kompensasi berdasarkan Prinsipprinsip kompensasi dilaksanakan berdasarkan hasil evaluasi.</p> <p>5.3 Pengertian dan jenis-jenis pemberhentian pegawai</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Unit Kompetensi:	Melakukan Penyaluran Pinjaman		
Dapatkan Saya	K	BK	Bukti yang relevan
<p>Elemen 1: Menetapkan dan melaksanakan kebijakan penyaluran kredit Kriteria Unjuk Kerja:</p> <p>1.1 Proses pemberian kredit berikut dengan tahapantahapan yang terinci secara jelas disusun dan ditetapkan, sehingga dapat membantu dalam mengelola risiko kredit.</p> <p>1.2 Persyaratan permohonan dan administrasi</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

<p> kredit dibuat dan ditetapkan.</p> <p>1.3 Kebijakan perjanjian kredit sebagai perjanjian pokok yang mencakup jaminan dan pengikatannya serta sesuai dengan hukum yang berlaku ditetapkan.</p> <p>1.4 Seluruh tahapan dan proses permohonan kredit dilaksanakan dengan baik dan tertib, termasuk pengisian berbagai formulir pendukung permohonan kredit.</p> <p>1.5 Proses persetujuan kredit berdasarkan prinsip kehati-hatian dibuat dan ditetapkan.</p> <p>1.6 Administrasi dan dokumentasi kredit diselenggarakan dengan baik dan tertib dalam pengelolaan perkreditan.</p>			
<p>Elemen 2: Melakukan analisis dalam pemberian kredit Kriteria Unjuk Kerja:</p> <p>2.1 Seluruh tahapan dan proses penilaian dalam pemberian kredit menggunakan 6C analisis (character, capacity, cash flow, capital,)</p> <p>2.2 Komite Kredit melakukan pembahasan rencana pembiayaan, posisi keuangan calon nasabah, sumber-sumber dana dan penggunaan dana, serta pelunasan kreditnya dengan cermat dilaksanakan.</p> <p>2.3 Pengumpulan data kuantitatif dan kualitatif calon debitur ditetapkan dan dilaksanakan.</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<p>Elemen 3 : Melakukan klasifikasi dan pemantauan kredit Kriteria Unjuk Kerja:</p> <p>3.1 Klasifikasi kredit disusun berdasarkan kriteria Kualitas Aktiva Produktif (KAP).</p> <p>3.2 Kebijakan pemantauan kredit disusun dan ditetapkan, sehingga dapat dipahami dengan baik oleh pihak-pihak terkait.</p> <p>3.3 Cadangan atas kredit bermasalah dan aktiva produktif yang diklasifikasikan dihitung dan dibentuk berdasarkan ketentuan yang berlaku</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

<p>Elemen 4: Menyusun kebijakan dan melakukan tindakan penyelamatan dalam penyelesaian kredit bermasalah Kriteria Unjuk Kerja:</p> <p>4.1 Kemungkinan awal penyebab Terjadinya kredit bermasalah diidentifikasi.</p> <p>4.2 Kebijakan dan prosedur penyelamatan kredit, Seperti: Restructuring, Rescheduling, dan Reconditioning disusun dan ditetapkan.</p> <p>4.3 Langkah penyelamatan dan penyelesaian kredit bermasalah disesuaikan dengan penyebab terjadinya dapat disusun dan dilaksanakan.</p> <p>4.4 Kebijakan penghapusan kredit dengan mempertimbangkan jenis kredit, kriteria, dan kewenangan penghapusan kredit serta sesuai dengan prosedur yang berlaku dibuat dan dilaksanakan.</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Unit Kompetensi: 2 Mengelola Likuiditas			
Dapatkah Saya ?	K	BK	Bukti yang relevan
<p>Elemen 1: Merencanakan dan menetapkan kebijakan likuiditas Kriteria Unjuk Kerja:</p> <p>1.1 Kebijakan pengelolaan risiko keuangan yang tepat dirumuskan dan diterapkan, agar mampu memenuhi seluruh komitmen pembayaran tunai yang telah jatuh tempo.</p> <p>1.2 Metode cadangan (reserve) untuk menjaga likuiditas pada tingkat yang aman diterapkan</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<p>Elemen 2: Menghitung dan mengukur likuiditas yang tepat tepat Kriteria Unjuk Kerja:</p> <p>2.1 Rasio likuiditas pada neraca LKMBB dihitung dengan cermat dan tepat.</p> <p>2.2 Batasan-batasan likuiditas berdasarkan rasio likuiditas diukur.</p> <p>2.3 Rasio likuiditas diidentifikasi dengan cepat dan tepat serta digunakan sebagai pedoman operasional LKMBB.</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

<p>Elemen 3: Menyusun rencana aliran kas dan mengembangkan sistem pemantauan likuiditas</p> <p>Kriteria Unjuk Kerja:</p> <p>3.1 Posisi likuiditas dianalisis untuk dimanfaatkan dalam rangka melakukan penyesuaian kebutuhan likuiditas dengan tersedianya aliran kas dari berbagai sumber serta menetapkan penggunaan kas.</p> <p>3.2 Sistem pemantauan posisi likuiditas Dibuat untuk dipergunakan oleh manajemen LKMBB dalam pengambilan keputusan..</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
<p>Elemen 4: Melakukan analisis Gap dan mempertimbangkan dampak keuntungan dan risikonya bagi LKMBB</p> <p>Kriteria Unjuk Kerja:</p> <p>4.1 Maturities profile sebagai aspek penting dalam pengelolaan likuiditas dianalisis.</p> <p>4.2 Kondisi mismatch dikelola secara cermat agar tetap menguntungkan.</p> <p>4.3 Kebijakan pendanaan, pemberian kredit, serta penempatan dana untuk menjaga posisi maupun kondisi kas agar tetap sehat disusun.</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
Unit Kompetensi: 4		Melaksanakan Prinsip-Prinsip Pemasaran		
Dapatkah Saya	K	BK	Bukti yang relevan	
<p>Elemen 1: Menyusun dan menetapkan rencana pemasaran</p> <p>Kriteria Unjuk Kerja:</p> <p>1.1 Rencana pemasaran strategis dan pemasaran operasional dibuat serta dijadikan acuan dalam operasional</p> <p>1.2 Sasaran dan tujuan pemasaran berikut dengan anggaran pemasaran yang diintegrasikan dengan rencana kerja secara keseluruhan disusun.</p> <p>1.3 Konsep bauran pemasaran dalam memasarkan produk dan jasa, berdasarkan perspektif dari masyarakat atau pengguna jasa LKMBB diterapkan.</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
<p>Elemen 2: Menganalisis dan melaksanakan segmentasi pasar serta menetapkan pasar sasaran</p> <p>Kriteria Unjuk Kerja:</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		

<p>2.1 Menganalisis dan melaksanakan seluruh tahapan segmentasi pasar sehingga dapat menetapkan pasar sasaran secara efektif.</p> <p>2.2 Dasar segmentasi pasar dan Profil segmentasi yang diperoleh diidentifikasi.</p> <p>2.3 Penilaian pasar dan memanfaatkan berbagai keunggulan yang dimiliki LKMBB dalam persaingan dilaksanakan.</p>			
<p>Elemen 3: Melaksanakan pengembangan produk dan menetapkan strategi penetapan harga Kriteria Unjuk Kerja:</p> <p>3.1 Tahapan pengembangan produk diterapkan dengan baik, termasuk mempertimbangkan tingkatan dari suatu produk, terdiri dari: inti produk, aktual produk, dan produk tambahannya.</p> <p>3.2 Pilot testing dalam proses pengembangan suatu produk diterapkan, sebelum dipasarkan secara luas kepada masyarakat.</p> <p>3.3 Metode, proses, dan tujuan penetapan harga dalam strategi penetapan harga disusun masyarakat atau pengguna jasa LKMBB diterapkan.</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<p>Elemen 4: Melaksanakan metode promosi yang tepat dalam pemasaran produk dan jasa Kriteria Unjuk Kerja:</p> <p>4.1 Komponen-komponen promosi dalam pemasaran diidentifikasi.</p> <p>4.2 Kelebihan dan kekurangan metode promosi dianalisis, sesuai dengan produk dan jasa yang ditawarkan.</p> <p>4.3 Media promosi yang sesuai dengan produk dan jasa yang ditawarkan ditetapkan.</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<p>Elemen 5: Melaksanakan komunikasi yang efektif dengan nasabah Kriteria Unjuk Kerja:</p> <p>5.1 Keterampilan dalam berkomunikasi yang dijadikan standar pelayanan bagi nasabah atau pengguna jasa diterapkan.</p> <p>5.2 Komunikasi yang efektif dan</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

mengetahui sikap-sikap umum yang perlu dihindari dalam berkomunikasi dengan nasabah diterapkan.				
<p>Elemen 6: Menetapkan dan melaksanakan standar pelayanan kepada nasabah</p> <p>Kriteria Unjuk Kerja:</p> <p>6.1 Standar pelayanan nasabah disusun dan ditetapkan, dengan mempertimbangkan prinsip-prinsip dasar pelayanan nasabah.</p> <p>6.2 Standar pelayanan keluhan nasabah, sebagai bagian dari pelayanan prima diterapkan.</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
Unit Kompetensi: 5		Menganalisis Laporan Keuangan dan Menilai Kinerja		
Dapatkah Saya	K	BK	Bukti yang relevan	
<p>1. Elemen: Melakukan analisis Laporan Keuangan</p> <p>Kriteria Unjuk Kerja:</p> <p>1.1 Laporan keuangan yang terdiri dari neraca, perhitungan laba/rugi, laporan posisi keuangan, dan catatan atas laporan keuangan dianalisis</p> <p>1.2 Proses pengambilan keputusan di bidang keuangan dianalisis melalui fungsi-fungsi manajemen yang bertujuan untuk mencapai sasaran atau tujuan LKMBB</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
<p>2. Elemen: Menghitung rasio-rasio keuangan untuk meningkatkan kinerja</p> <p>Kriteria Unjuk Kerja:</p> <p>2.1. Teknik-teknik analisis, yang menghubungkan antara satu pos dengan pos lainnya baik dalam neraca, laba/rugi, maupun kombinasi dari kedua laporan keuangan untuk mengetahui kondisi keuangan diterapkan</p> <p>2.2. Kondisi keuangan dilihat dari aspek likuiditas, solvabilitas, rentabilitas, dan aktivitas usaha dinilai.</p> <p>2.3. Tingkat Kesehatan LKMBB berdasarkan faktor permodalan, kualitas aktiva produktif, manajemen, rentabilitas, dan likuiditas dinilai</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		

<p>Elemen 3 : Menetapkan kebijakan dan pengambilan keputusan berdasarkan analisis kinerja</p> <p>Kriteria Unjuk Kerja:</p> <p>3.1 Masalah yang menghambat Kinerja diidentifikasi dan ditemukan alternatif pemecahannya sebagai langkah atau tindakan perbaikan</p> <p>3.2 Pendekatan manajerial dalam memahami berbagai kelemahan keuangan yang mungkin terjadi dapat diterapkan.</p> <p>3.3 Keputusan manajemen yang tepat didasarkan atas analisis kinerja LKMBB dilaksanakan.</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
Unit Kompetensi: 6		Menyusun Rencana Bisnis		
Dapatkan Saya	K	BK	Bukti yang relevan	
<p>Elemen 1: Menyusun dan menetapkan perencanaan strategis dan operasional</p> <p>Kriteria Unjuk Kerja:</p> <p>1.1 Visi dan Misi dirumuskan dan ditetapkan dengan baik serta cermat.</p> <p>1.2 Rencana strategis dan operasional disusun dengan cermat, sebagai dasar dalam menyusun rencana kerja.</p> <p>1.3 Rencana operasional yang terinci disusun untuk mendukung misi, sasaran, dan pencapaian strategi.</p> <p>1.4 Langkah-langkah dalam proses penyusunan rencana bisnis ditetapkan.</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		
<p>Elemen 2: Melakukan analisis terhadap struktur pasar dengan fokus pada persaingan</p> <p>Kriteria Unjuk Kerja:</p> <p>2.1 Struktur pasar dan lingkungan yang berpengaruh, seperti: permintaan, penawaran, dan keadaan ekonomi makro dianalisis.</p> <p>2.2 Segmen pasar yang akan dilayani, jumlah calon nasabah potensial, dan nasabah aktual pada masing-masing segmen diketahui dan ditetapkan.</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>		

<p>2.3 Tingkat persaingan, seperti: LKM Baru, pemilik dana, debitur, dan produk pengganti dapat diidentifikasi secara jelas</p>			
<p>Elemen 3 : Menyusun dan menetapkan perencanaan aktiva Kriteria Unjuk Kerja: 3.1 Produk-produk kredit yang Ditawarkan berikut dengan parameternya didefinisikan dengan jelas, seperti: plafond, syarat, dan tingkat suku bunga. 3.2 Proyeksi portofolio kredit berikut cadangan yang realistis dibuat. 3.3 Dibuatnya proyeksi aktiva lainnya, termasuk perencanaan kas, penempatan antar bank, aktiva tetap dan Inventaris.</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<p>Elemenn 4: Menyusun dan menetapkan perencanaan modal dan struktur liabilitas Kriteria Unjuk Kerja: 4.1 Proyeksi Modal direncanakan dan disusun secara realistis. 4.2 Keunggulan maupun kekurangan Berbagai jenis liabilitas dianalisis. 4.3 Struktur liabilitas dari berbagai sumber dihitung dan direncanakan secara proporsional.</p>	<input type="checkbox"/>	<input checked="" type="checkbox"/>	
Unit Kompetensi: 7	Melaksanakan Peraturan dan Pengawasan Eksternal		
Dapatkan Saya?	K	BK	Bukti yang relevan
<p>Elemen 1: Menganalisis dan melaksanakan berbagai ketentuan dan peraturan yang menjadi landasan hukum keberadaan LKMBB Kriteria Unjuk Kerja: 1.1 Ketentuan dan peraturan pemerintah yang menjadi landasan hukum keberadaan LKMBB dilaksanakan dan ditaati. 1.2 Ketentuan dan peraturan terkait dengan prinsip kehati-hatian diterapkan.</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<p>Elemen 2: Melaksanakan dan meningkatkan peran LKMBB bagi</p>			

<p>masyarakat miskin maupun kelompok masyarakat berpenghasilan rendah</p> <p>Kriteria Unjuk Kerja:</p> <p>2.1 Peran strategis LKMBB dalam mendorong pertumbuhan Usaha Mikro, serta meningkatkan jangkauan layanan jasa keuangan sebagai upaya penanggulangan kemiskinan nasional ditingkatkan.</p> <p>2.2 Masyarakat miskin yang aktif secara ekonomi dan kelompok masyarakat berpenghasilan rendah lainnya untuk meningkatkan kesejahteraan difasilitasi permodalannya</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<p>Elemen 3: Melaksanakan berbagai fungsi pengawasan dan pemeriksaan Kriteria Unjuk Kerja:</p> <p>3.1 Pengawasan dan pemeriksaan secara optimal, dan tata kelola yang baik sesuai dengan kode etik diterapkan.</p> <p>3.2 Ketentuan dan peraturan yang berlaku bagi LKMBB diterapkan dalam rangka pembinaan dan pengawasan guna menciptakan sistem keuangan yang sehat dan efisien.</p> <p>3.3 Tata kelola yang baik dan menjunjung tinggi kode etik diterapkan dalam pelaksanaan kegiatan operasional.</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
Unit Kompetensi: 8	Melaksanakan Pengendalian Internal		
Dapatkah Saya?	K	BK	Bukti yang relevan
<p>Elemen 1: Menyusun dan menetapkan kebijakan pengendalian internal Kriteria Unjuk Kerja:</p> <p>1.1 Kebijakan tentang peran, tugas, dan tanggung jawab Satuan Pengawas Internal (SPI) disusun dan ditetapkan.</p> <p>1.2 Berbagai jenis risiko yang mencakup risiko operasional, kelembagaan, manajemen, dan risiko usaha diidentifikasi.</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<p>Elemen 2: Melaksanakan fungsi dan peran pengawas internal</p>			

<p>secara efektif Kriteria Unjuk Kerja:</p> <p>2.1 Prosedur pengangkatan dan pemberhentian SPI atau Badan Pengawas dengan tahap-tahap yang jelas dan benar disusun.</p> <p>2.2 Keberadaan dan tanggung jawab SPI dalam struktur organisasi ditetapkan.</p> <p>2.3 Sistem pengendalian internal yang efektif diterapkan terhadap pos-pos aktiva, pasiva, pendapatan, dan biaya.</p> <p>2.4 Potensi terjadinya penyelewengan atau kecurangan yang mungkin terjadi dalam operasional LKMBB dideteksi dan identifikasi secara dini.</p> <p>2.5 Kebijakan tindakan-tindakan koreksi yang diperlukan disusun sebagai upaya memperbaiki dan meningkatkan sistem pengendalian maupun pengawasan internal.</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	
<p>Elemen 3: Mengintegrasikan ketentuan dan peraturan daerah sebagai upaya menerapkan manajemen risiko yang efektif Kriteria Unjuk Kerja:</p> <p>3.1 Berbagai peraturan daerah yang bersifat spesifik diintegrasikan, sebagai upaya menerapkan manajemen risiko yang efektif.</p> <p>3.2 Kerjasama dilaksanakan dengan pihak lain guna mendukung erciptanya sistem pengawasan internal yang efektif, yang disesuaikan dengan karakteristik daerah maupun LKMBB masing-masing</p>	<input type="checkbox"/>	<input type="checkbox"/>	

Nama Asesi:	Tanggal:	Tanda Tangan Asesi:
-------------	----------	---------------------

Ditinjau oleh Asesor:

Nama Asesor:	Rekomendasi: Asesmen dapat dilanjutkan/ tidak dapat dilanjutkan	Tanda Tangan dan Tanggal:
---------------------	---	----------------------------------