

PERSIAPAN ANALISIS

---

KREDIT

# PERSIAPAN ANALISIS

Kualitas hasil analisa tergantung:

- SDM
- Data/informasi yang diolah
- Teknik analisis

# PERSIAPAN ANALISIS

## Syarat-syarat analisis kredit:

- Mengenal format dan cara menganalisis
- Mengetahui cara penggunaan spread sheet program untuk analisis kredit
- Memahami prinsip-prinsip perkreditan
- Mengetahui praktek/bisnis nasabah dan usaha terkait
- Mempunyai wawasan luas dalam bidang keuangan/akuntansi, manajemen

# PERSIAPAN ANALISIS

## Syarat-syarat analisis kredit:

- Memiliki mental dan moral yang baik
- Mempunyai pengetahuan di bidang hukum, perpajakan dan perbankan/transaksi perbankan.

# PERSIAPAN ANALISIS

## Informasi/Data untuk Kredit Produktif:

1. Surat permohonan kredit dari nasabah
2. Akta pendirian berikut perubahannya (untuk PT)
3. Ijin usaha dan TDP dari instansi berwenang.
4. Neraca dan perhitungan Laba/Rugi
5. Realisasi aktivitas usaha minimal 6 bulan terakhir
6. Aktivitas rekening minimal 6 bulan terakhir
7. Tujuan penggunaan kredit

# PERSIAPAN ANALISIS

## Informasi/Data untuk Kredit Produktif:

8. Rencana biaya dan pendapatan (proyeksi L/R)
9. Proyeksi Cash flow
10. Susunan pengurus berikut CV, KTP dan NPWP
11. Daftar jaminan

# PERSIAPAN ANALISIS

## Informasi/Data untuk KMK Ekspor:

1. Irrevocable L/C
2. Persediaan barang untuk diekspor
3. Rencana ekspor minimal 6 bulan
4. Realisasi ekspor minimal 6 bulan
5. Perijinan dari instansi terkait

# PERSIAPAN ANALISIS

## Informasi/Data untuk KMK Industri:

1. Alat produksi yang digunakan
2. Realisasi aktivitas usaha
3. Daerah dan cara pemasaran
4. Bahan baku dan pembantu yang digunakan
5. Stock terakhir
6. Keterangan mengenai proses produksi
7. Keterangan mengenai tanah dan bangunan pabrik
8. Data rencana usaha

# PERSIAPAN ANALISIS

## Informasi/Data untuk KI:

1. Gambaran teknis proyek
2. Gambaran ekonomi proyek
3. Gambaran keuangan proyek
4. Gambaran manajemen proyek
5. Gambaran legalitas proyek

# PERSIAPAN ANALISIS

## Cara Memperoleh Informasi/Data:

1. Interview nasabah
2. Pemeriksaan setempat (OTS)
3. Meminta informasi antar bank
4. Informasi Debitur Individual (IDI) kepada BI
5. Informasi dari pihak III (trade checking)

# PERSIAPAN ANALISIS

## Feasibility Study:

FS adalah suatu hasil studi yang menggambarkan keadaan dan prospek sesuatu proyek, baik dari segi teknis maupun ekonomis.

# PERSIAPAN ANALISIS

## Kegunaan FS:

1. Memudahkan dan memperlancar proses analisa kredit, karena data yang diperlukan cukup terpenuhi dan dapat dipertanggungjawabkan.
2. Sebagai bahan pengawasan pada waktu kredit sedang berjalan.

# PERSIAPAN ANALISIS

## FS memuat aspek:

1. **Aspek Yuridis:** status hukum perusahaan, legalitas usaha
2. **Aspek Organisasi/Manajemen:** reputasi dan pengalaman pengurus
3. **Aspek Ekonomi Makro:** pengaruh positif/negatif kebijakan pemerintah terhadap nasabah, produk nasabah tidak termasuk negatif list

# PERSIAPAN ANALISIS

## FS memuat aspek:

4. **Aspek Teknis:** lokasi perusahaan, luas areal, barang modal dan kapasitas, tenaga kerja, bahan baku
5. **Aspek Keuangan:** komposisi pembiayaan, perkiraan pendapatan, proyeksi B/S, I/S dan CF, jadwal penarikan dan pelunasan kredit
6. **Aspek Pemasaran:** prospek pemasaran, daya saing produk, konsumen, strategi pemasaran.

# PERSIAPAN ANALISIS

## Laporan Akuntan:

adalah suatu laporan hasil audit atas laporan keuangan perusahaan dengan mencantumkan pernyataan serta pendapat akuntan atas pekerjaan yang telah dilaksanakan.

- ◆ Un-Qualified Opinion (wajar tanpa pengecualian)
- ◆ Qualified Opinion (wajar dengan pengecualian)
- ◆ Disclaimer Opinion (menolak berpendapat)
- ◆ Adverse Opinion (pendapat tidak wajar)

# PERSIAPAN ANALISIS

## Kegunaan Laporan Akuntan:

- Memberikan informasi keuangan secara kuantitatif mengenai suatu perusahaan, untuk keperluan analisis kredit.
- Menyajikan informasi posisi keuangan dan perubahan kekayaan bersih perusahaan.
- Menyajikan informasi keuangan yang dapat membantu analisis kredit dalam menaksir kemampuan memperoleh laba perusahaan.
- Menggambarkan kemampuan self financing, penggunaan kredit, pinjaman dari pihak III, kebenaran mengenai assets perusahaan dalam hubungannya dengan barang agunan.

# PERSIAPAN ANALISIS

## Prinsip Kehati-hatian:

Adalah ketentuan perbankan yang bertujuan untuk memelihara portofolio perkreditan yang baik dan menciptakan bank yang sehat.

Prinsip ini meliputi:

- **Prinsip yang terkait langsung dengan Tingkat Kesehatan Bank:** setiap pemberian kredit, baik langsung maupun tidak langsung akan berpengaruh terhadap Tingkat Kesehatan Bank. ATMR, CAR, NOP, LDR, BMPK.
- **Prinsip One Obligor.** Hal ini dilandasi asumsi bahwa untuk perusahaan yang tergabung dalam kelompok usaha, risiko suatu debitur/perusahaan dipengaruhi oleh risiko groupnya secara keseluruhan, dan sebaliknya.

# PERSIAPAN ANALISIS

Prinsip ini meliputi (lanjutan):

- **Manajemen Risiko:** suatu proses untuk mengidentifikasi, mengukur dan mengklasifikasikan risiko serta mengambil langkah-langkah perbaikan yang dapat menyesuaikan risiko pada tingkat yang dapat diterima, sehingga bank dapat memiliki komposisi portofolio dengan risk dan return yang seimbang.