

**MODUL #01#**

# Credit Analysis

## Monitoring & Problem Solving

Jakarta, 26-27 Maret 2015



Facilitator : Dr. Ahmad Subagyo

[adsubagyo.com](http://adsubagyo.com)

# Tujuan Training

- \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_
- \_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_  
\_\_\_\_\_

# Materi Training

## **MODUL #1#**

1. Fundamentals Of Credit Risk Management
2. Six C's Of Credit Analysis
3. Analisa Rekening & Estimasi Laba Rugi
4. Financial Statement Analysis

## **MODUL #2#**

5. Qualitative Analysis
6. Writing An Effective Credit Review
7. Monitoring Credit
8. Penanganan Kredit Bermasalah

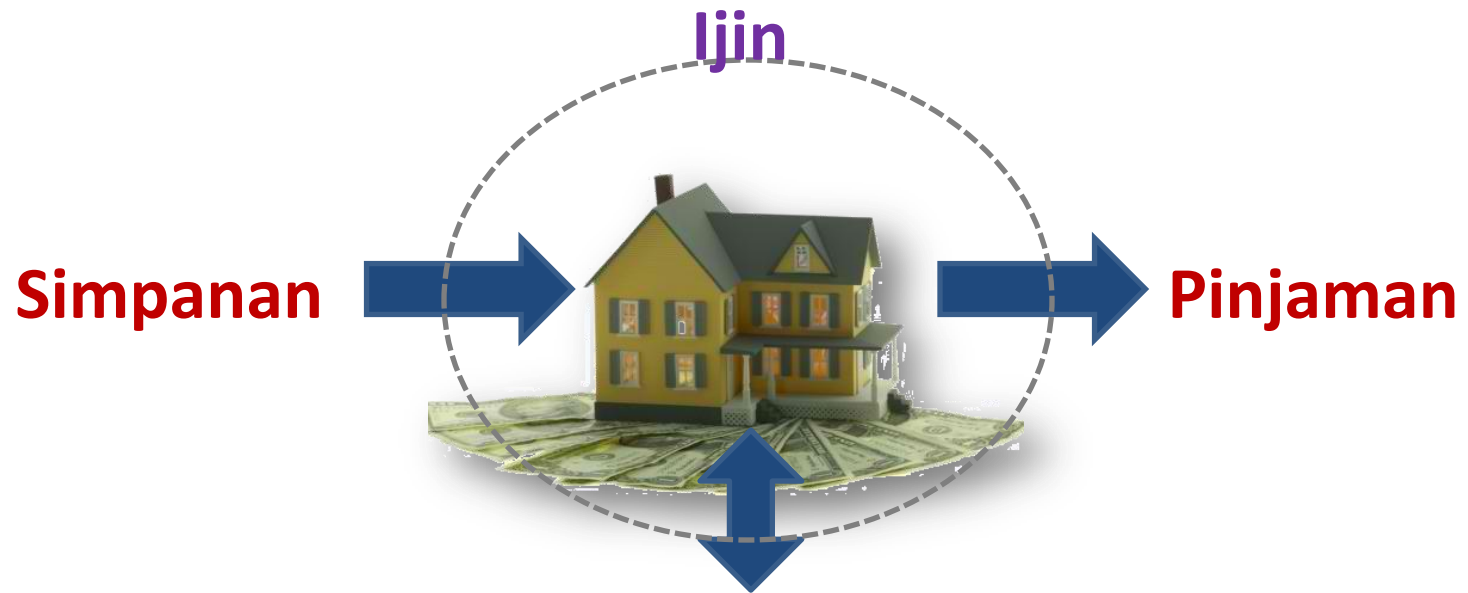
Chapter

**1**

# Fundamentals Of Credit Risk Management

# Apa yang dimaksud dengan Bank?

Bank adalah sebuah lembaga yang diberi ijin oleh otoritas perbankan untuk menerima simpanan, memberikan kredit dan menerima serta menerbitkan cek.



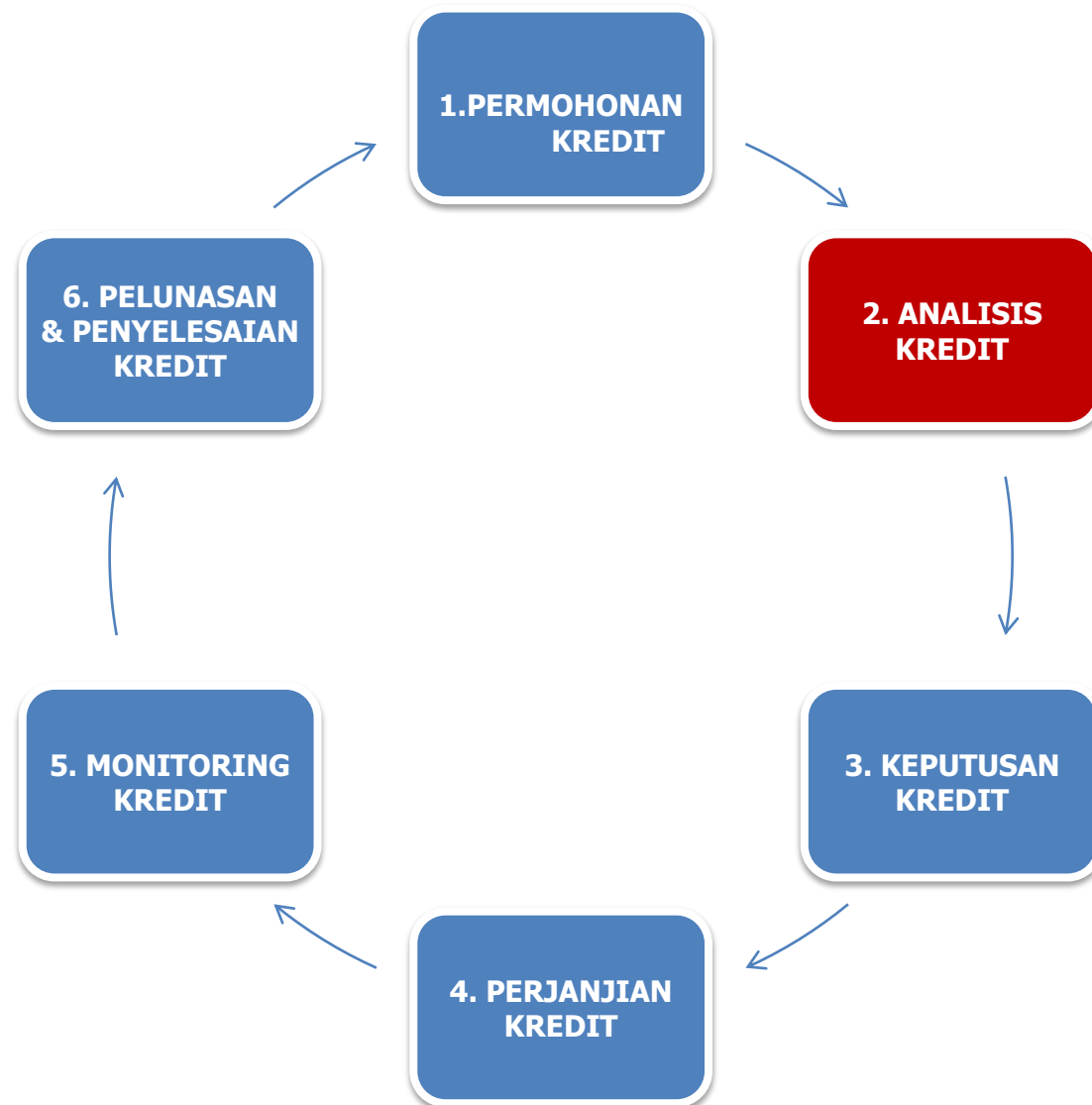
# Contoh : Neraca Bank

(dalam

persentase terhadap Total Aktiva/Pasiva

Aktiva	(dalam %)
Kas	5
Surat Berharga	23
Kredit Pinjaman	66
Aktiva Lainnya	7
Total Aktiva	100
Pasiva	
Tabungan	45
Demand Deposit	21
Time Deposit	24
Modal (Equity)	10
Total Pasiva	100

# SIKLUS PERKREDITAN



# Overview

## Fungsi Analisis Kredit

Membantu bank mengantisipasi risiko dalam pemberian kredit

**A**

*Analisis cashflow* membantu bank mengantisipasi pelunasan kredit oleh debitur

**B**

Dapat diketahuinya jenis, jangka waktu dan jumlah kredit yang dibutuhkan oleh debitur

**C**

Dapat diketahui kemampuan dan kemauan debitur untuk melunasi kreditnya

**D**

# Proses Analisa Kredit



# Mengapa bank perlu Hati-Hati?

Ilustrasi sumber dan penggunaan dana bank

ASSETS		LIABILITIES	
(Rp Milyar)		(Rp Milyar)	
Surat Utang Negara	1.000	Dana pihak ke 3	6.000
Kas	500	Antarbank Pasiva	200
Antarbank Aktiva	1.000	Modal	1.700
Kredit SME	3.000		
Kredit Konsumsi	2.000		
Aktiva Tetap	400		
Total	7.900	Total	7.900

**Highly Gear / Highly Leverage**



Kas tidak akan mampu untuk mengembalikan dana nasabah

# Mengapa bank perlu Hati-Hati?

- Adanya risiko melekat (*Inherent risk*) pada bisnis bank

- Kegagalan pada bisnis bank (sebagian atau keseluruhan) dapat berdampak pada perekonomian secara menyeluruh (*Systemic Risk*)

- Kredit
- Pasar
- Operasional
- Likuiditas
- Kepatuhan
- Hukum
- Reputasi
- Strategis



Bank Rush

# DASAR HUKUM

⇒ **Pasal ... UU no.10 Th.1998 tentang Perubahan UU No.7 Th.1992 tentang Perbankan :**

*Kredit adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam-meminjam antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi utangnya setelah jangka waktu tertentu dengan pemberian bunga.*

⇒ **Pasal 8 UU Perbankan No.10 tahun 1998**

- 1. Dalam memberikan kredit atau pembiayaan berdasarkan Prinsip Syariah, Bank Umum wajib mempunyai keyakinan berdasarkan analisis yang mendalam atas iktikad dan kemampuan serta kesanggupan nasabah debitur untuk melunasi utangnya atau mengembalikan pembiayaan dimaksud sesuai dengan yang diperjanjikan.*
- 2. Bank Umum wajib memiliki dan menerapkan pedoman perkreditan dan pembiayaan berdasarkan Prinsip Syariah, sesuai dengan ketentuan yang ditetapkan oleh Bank Indonesia.*

# **FILOSOFI KREDIT - 1**

## **1.TEMPORARY FINANCING**

**KREDIT BUKAN MERUPAKAN PENYERTAAN DARI BANK  
TETAPI PEMBIAYAAN YANG BERSIFAT SEMENTARA.**

**PIHAK BANK HARUS MEMPERHITUNGGAN DAN MEYAKINI  
BAHWA KREDIT AKAN LUNAS SESUAI WAKTU YANG  
DIPERJANJIKAN.**

**SECARA ADMINISTRASI PELUNASAN DAPAT SAJA DILAKUKAN  
DISAAT PERPANJANGAN KREDIT DENGAN MENUTUP REKENING  
LAMANYA.**

# FILOSOFI KREDIT - 2

## 2. SUMBER PEMBAYARAN KREDIT

- **FIRST WAY OUT (FWO)**

**SUMBER PENGEMBALIAN BERASAL DARI KELAYAKAN USAHA DALAM BERDASARKAN CASH FLOW PERUSAHAAN**

- **SECOND WAY OUT (SWO)**

**ADANYA JAMINAN AKTIVA YANG LIKUID DAN MARKETABLE SEBAGAI KONTRA GARANSI APABILA FWO DINILAI KURANG MEMADAI**

## 2. PRINSIP KEHATI-HATIAN

- **FIRST LINE OF DEFENCE**

**ADANYA SISTIM DAN PROSEDUR YANG DIYAKINI TELAH MEMENUHI PRINSIP KEBERHATIAN**

- **SECOND LINE OF DEFENCE**

**TERSEDIANYA SDM YANG PROFESIONAL, BERINTEGRITAS TINGGI SEHINGGA DAPAT DIJAMIN SISTIM DAN PROSEDUR DIPATUHI.**

## 2. PRINSIP KEHATI-HATIAN

**SELALU ADA TRADE OFF SERVICE & RISK**

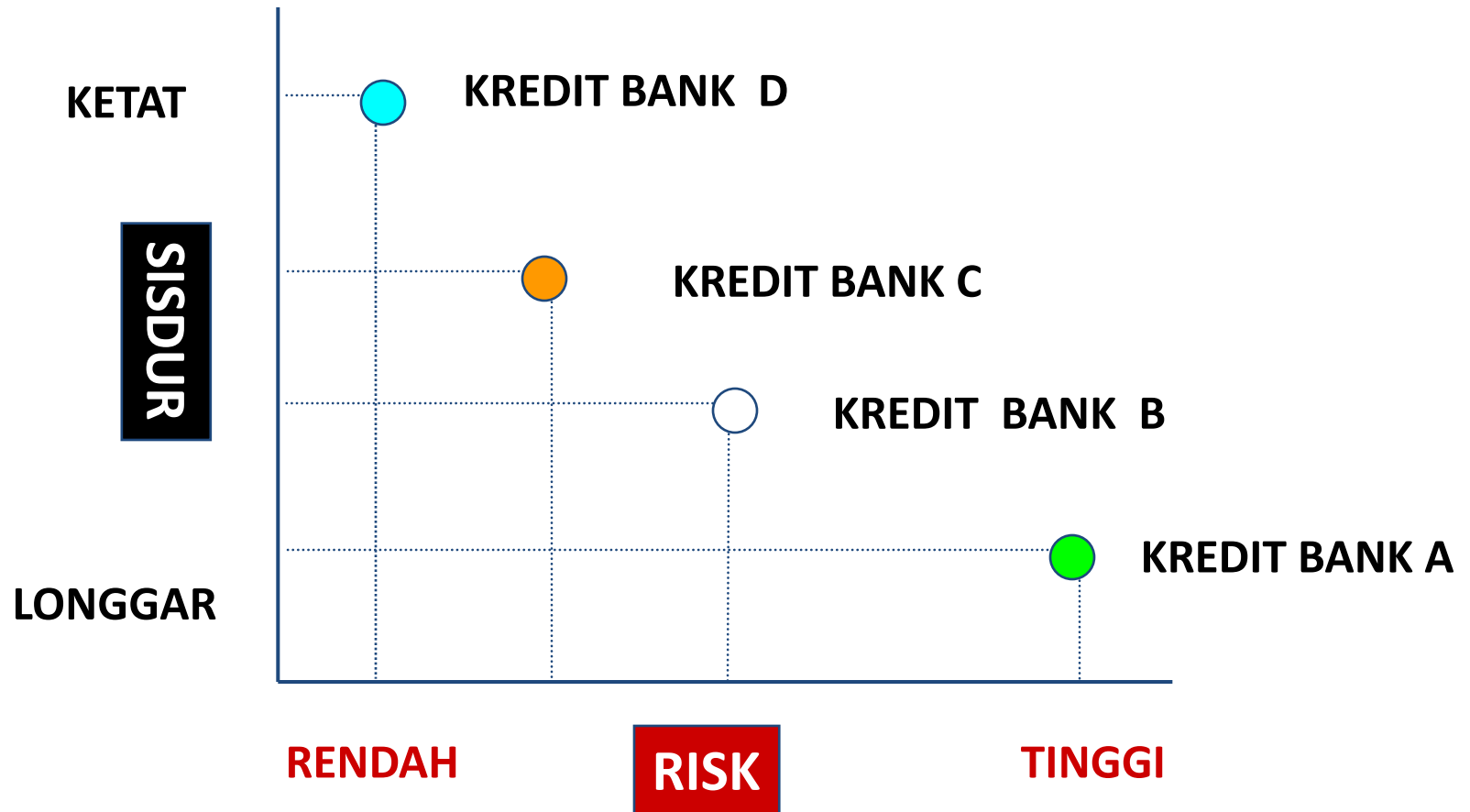
**SISDUR (SISTEM DAN PROSEDUR) YANG LONGGAR AKAN MENINGKATKAN RISIKO BAGI BANK.**

**MISALNYA PERSYARATAN KREDIT HANYA YANG RINGAN DISATU PIHAK AKAN BANYAK PEMINATNYA, TETAPI DILAIN PIHAK AKAN MEINGKATKAN RISIKO BAGI BANK DISAAT KREDITNYA BERMASALAH.**

**SEBALIKNYA SERVICE YANG KETAT AKAN MEMPERKECIL RISIKO BAGI BANK, TAPI JUMLAH KREDIT TERBATAS**

# FILOSOFI KREDIT - 4

## TRADE OFF



# FILOSOFI KREDIT - 5

## TRADE OFF

### KREDIT BANK D

KARENA SISKUR (SISTEM DAN PROSEDUR) NYA KETAT, MAKA RISIKO BUAT BANK KECIL.

MISALNYA SYARAT KREDITNYA SANGAT KETAT, MAKA BANK LEBIH AMAN SEHINGGA RISIKONYA KECIL

### KREDIT BANK A

PERSYARATANNYA LONGGAR SEHINGGA RISIKO UNTUK BANK TINGGI

**PADA HAKEKATNYA TRADE OFF TIDAK BISA DI HILANGKAN DAN HANYA BISA DIPERKECIL DAMPAKNYA.**

# FILOSOFI KREDIT - 6

- **MERENCANAKAN PASAR SASARAN**  
BANK HARUS MEMPUNYAI PERENCANAAN PASAR DALAM MEMASARKAN KREDITNYA.
- **MENENTUKAN KRITERIA RISIKO**  
BANK HANYA MEMASARKAN KREDITNYA APABILA KRITERIA RISIKONYA JELAS.  
  
MISALNYA DENGAN MENETAPKAN LIMIT EXPOSURE, JENIS USAHA, LOKASI DSB.
- **MENENTUKAN KRITERIA NASABAH**  
KREDIT YANG DIBERIKAN BANK DIDASARKAN KEPADA KRITERIA NASABAH YANG JELAS.

Chapter

**2**

# Six C's Of Credit Analysis

# PRINSIP DASAR ANALISIS KREDIT

6C

Character  
Capacity  
Collateral  
Capital  
Condition  
Cash Flow

5P

People  
Purpose  
Payment  
Protection  
Perspective

# ANALISIS 6 C

1

**Pendekatan Watak (Character)**

2

**Pendekatan Kapasitas (Capacity)**

3

**Pendekatan Modal (Capital)**

4

**Pendekatan Kondisi Ekonomi (Condition of Economy)**

5

**Pendekatan Agunan (Collateral)**

6

**Pendekatan Arus Kas masuk & Keluar (Cash Flow)**

# 1.CHARACTER

1

**Terkait Pidana**

2

**Trade Checking**

3

**Bank Checking**

4

**Legalitas Debitur dan Usahanya**

Kelengkapan legalitas Warga  
Negara

Kelengkapan legalitas usaha

Kebenaran Data dan Dokumen

Referensi dan rekomendasi

# 2.CAPACITY

1

**Volume Usaha**

2

**Asset yang dimilikinya**

3

**Management**

Pengalaman

Pembukuan

Hubungan dgn bank

Penerapan manajemen

# 3.CAPITAL

1

**Modal yang dimilikinya**

2

**DER (Debt to Equity Ratio)**

3

**Solvabilitas**

4

**Kualitas Asset**

# 4. COLLATERAL

1

**Coverage Ratio**

2

**Jenis Jaminan**

3

**Marketability**

4

**Kepemilikan**

# 5.CONDITION OF ECONOMIC

1

**Tingkat Pertumbuhan Daerah**

2

**Tingkat Inflasi Wilayah**

3

**Tradisi dan Budaya Daerah**

4

**Transparansi Pemerintahan Daerah**

# 6.CASH FLOW

1

**Trend Cash Flow**

2

**Net Cash Flow**

3

**Siklus Cash Flow**

4

**Likuiditas**