

# ANALISIS PERKREDITAN



# DAFTAR ISI



**PENGERTIAN KREDIT DAN ANALISIS PERKREDITAN**



**FUNGSI DARI ANALISIS PERKREDITAN**



**PRINSIP 5C DALAM ANALISIS PERKREDITAN**



**PRINSIP 7P DALAM ANALISIS PERKREDITAN**



**ASPEK PENILAIAN ANALISIS PERKREDITAN**

# PENGERTIAN

## Kredit

Berasal dari bahasa Yunani “*credere*” yang berarti “kepercayaan” karena itu dasar kredit adalah kepercayaan. Kredit adalah kemampuan untuk melaksanakan suatu pembelian atau mengadakan suatu pinjaman dengan suatu janji pembayarannya akan dilakukan ditanggung pada suatu jangka dan waktu yang disepakati.

## Analisis Kredit

Penilaian atau analisis kredit adalah analisis/penilaian file/data dan juga berbagai aspek pendukung yang diajukan oleh pemohon kredit, sebagai dasar pertimbangan untuk mengambil keputusan apakah permohonan kredit diterima atau ditolak.

## Menurut Firdaus & Ariyanti 2009: 184

Penilaian atau analisis kredit adalah semacam studi kelayakan (*feasibility Study*) untuk perusahaan pemohon kredit.

Kegiatan analisis kredit memiliki arti yang cukup penting bagi bank, dikarenakan bank akan memiliki jaminan yang memadai selama kredit diberikan.

**Menurut Sutojo (1997: 69) fungsi analisis kredit yaitu sebagai berikut:**

1. Sebagai dasar bagi bank dalam menentukan suku bunga pinjaman dan jaminan yang harus dipenuhi oleh pelanggan.
2. Sarana untuk pengendalian risiko yang akan dihadapi bank.
3. Persyaratan dan fasilitas kredit untuk struktur, jumlah kredit, periode kredit, kredit, tujuan kredit, dll.
4. Sebagai pertimbangan bagi pemimpin / direktur bank dalam proses pengambilan keputusan.
5. Sebagai alat informasi diperlukan untuk evaluasi kredit.

# PRINSIP 5C

## 1. Character

Bank mencari data tentang sifat-sifat pribadi, watak dan kejujuran dari pimpinan perusahaan dalam memenuhi kewajiban-kewajiban finansialnya. Adapun beberapa petunjuk bagi bank untuk mengetahui karakter nasabah adalah;

- Mengenal dari dekat;
- Mengumpulkan keterangan mengenai aktivitas calon debitur dalam perbankan;
- Mengumpulkan keterangan dan minta pendapat dari rekan-rekannya.

## 2. Capacity

Ini menyangkut kemampuan pimpinan perusahaan beserta stafnya baik kemampuan dalam manajemen maupun keahlian dalam bidang usahanya. Untuk itu bank harus memperhatikan:

- Angka-angka hasil produksi
- Angka-angka penjualan dan pembelian;
- Perhitungan laba rugi perusahaan saat ini dan proyeksinya;
- Data-data finansial di waktu-waktu yang lalu, yang tercermin di dalam laporan keuangan perusahaan sehingga akan dapat diukur kemampuan perusahaan calon penerima kredit untuk melaksanakan rencana kerjanya di waktu yang akan datang dalam hubungannya dengan penggunaan kredit tersebut.

### 3. Capital

Ini menunjukkan posisi financial perusahaan secara keseluruhan yang ditunjukkan oleh rasio finansialnya dan penekanan pada komposisi tangible net worth-nya. Bank harus mengetahui bagaimana perimbangan antara jumlah utang dan jumlah modal sendiri. Untuk itu bank harus:

- Menganalisis neraca selama sedikitnya 2 tahun terakhir;
- Mengadakan analisis rasio untuk mengetahui likuiditas, solvabilitas, rentabilitas dari calon peminjam kredit

### 4. Collateral

Collateral berarti jaminan. Ini menunjukkan besarnya aktiva yang akan diikatkan sebagai jaminan atas kredit yang diberikan oleh bank. Untuk itu bank harus:

- Meneliti mengenai pemilikan jaminan tersebut;
- Mengukur stabilitas daripada nilainya;
- Memperhatikan kemampuan untuk dijadikan uang dalam waktu relative singkat tanpa terlalu mengurangi nilainya;
- Memperhatikan pengikatan barang yang benar-benar menjamin kepentingan bank, sesuai dengan ketentuan hukum yang berlaku.

## 5. Condition of Economy

Bank harus melihat kondisi ekonomi secara umum serta kondisi pada sector usaha si peminta kredit. Untuk itu bank harus memperhatikan;

- Keadaan ekonomi yang akan mempengaruhi perkembangan usaha calon peminjam.
- Kondisi usaha calon peminjam, perbandingannya dengan usaha sejenis lainnya di daerah dan lokasi lingkungannya.
- Keadaan pemasaran dari hasil usaha calon peminjam.
- Prospek usaha di masa yang akan datang untuk kemungkinan bantuan kredit dari bank.
- Kebijakan pemerintah yang mempengaruhi terhadap prospek industry di mana perusahaan pemohon kredit termasuk di dalamnya.

# PRINSIP 7P

## 1. Personality

Merupakan penilaian yang digunakan untuk mengetahui kepribadian si calon nasabah.

## 3. Party

Merupakan penilai yang digunakan untuk mengetahui kemana akan disalurkan kredit.

## 5. Prospect

Penilaian yang digunakan untuk menilai harapan ke depan terutama terhadap objek kredit yang dibiayai.

## 2. Purpose

Merupakan penilaian yang digunakan untuk mengetahui kegunaan calon nasabah memilih mengambil kredit.

## 4. Payment

Merupakan penilaian yang digunakan untuk mengetahui cara nasabah.

## 6. Protection

Perlindungan terhadap objek yang dibiayai.

## 7. Profitability

Penilaian untuk melihat kredit yang dibiayai oleh bank akan memberikan keuntungan bagi kedua belah pihak, baik bank ataupun nasabah.



# ASPEK PENILAIAN

Dalam menilai atau menganalisis aplikasi kredit, perlu untuk membahas berbagai aspek mengenai kondisi bisnis pemohon kredit. Diskusi ini pada dasarnya untuk memeriksa apakah pemohon memenuhi Prinsip 5C atau tidak, yang kemudian dipertimbangkan oleh bank untuk menentukan apakah pemohon pinjaman memenuhi syarat untuk kredit atau tidak.

Dengan kata lain, apakah permohonan pinjaman layak dalam arti bahwa kredit tersebut akan dikembangkan dengan baik dan dapat mengembalikan kredit, baik pokok maupun bunga dalam jangka waktu yang wajar atau sebaliknya.

Kasmir (2002: 120) menjelaskan aspek-aspek yang perlu dinilai dalam menentukan kelayakan penyediaan fasilitas kredit sebagai berikut:

### **1. Aspek Hukum / Yuridis**

Dalam aspek ini, tujuannya adalah untuk menilai keaslian dan validitas dokumen yang diajukan oleh pemohon kredit.

### **2. Aspek Pemasaran (Marketing)**

Dalam aspek ini ukuran permintaan untuk produk yang diproduksi dan strategi pemasaran yang dilakukan oleh perusahaan dinilai, sehingga prospek bisnis akan diketahui sekarang dan di masa depan.

### **3. Aspek Keuangan**

Menentukan jumlah kebutuhan bisnis dan juga penting untuk menilai kemampuan bisnis untuk tumbuh di masa depan dan untuk menilai kemampuan perusahaan untuk membayar kreditnya.

### **4. Aspek Teknis**

Untuk mengamati perusahaan dari segi aspek fisik dan lingkungannya sehingga perusahaan tersebut sehat dan produk-produknya mampu bersaing di pasar dengan tetap mendapatkan keuntungan yang memadai.

### **5. Aspek Manajemen**

Digunakan untuk menilai struktur organisasi perusahaan, sumber daya manusia dan latar belakang pendidikan dan pengalaman sumber daya manusia.

### **6. Aspek Sosial-Ekonomi**

Penilaian aspek ini digunakan untuk menganalisis dampak yang disebabkan oleh adanya proyek atau aplikasi bisnis untuk kredit kepada masyarakat dan sosial ekonomi secara umum.

### **7. Aspek AMDAL**

Ini adalah analisis lingkungan apakah darat, laut atau udara, termasuk kesehatan manusia jika bisnis atau proyek untuk aplikasi pinjaman dilakukan.

# PERTIMBANGAN

Dalam penerapan penilaian kredit, bank harus selalu mempertimbangkan berbagai hal terkait, sehingga pinjaman yang akan dipinjamkan dapat memiliki manfaat dan tidak merugikan bank dan debitur di kemudian hari.

**Menurut Rahadja (1990: 10) bank harus dapat selalu mempertimbangkan hal-hal sebagai berikut:**

1. Keamanan kredit (safety), artinya harus benar-benar dipercaya bahwa kredit dapat dilunasi.
2. Terarahnya tujuan penggunaan kredit (suitability), yaitu kredit akan digunakan untuk keperluan yang sesuai dengan kepentingan masyarakat/setidaknya tidak bertentangan dengan peraturan yang berlaku.
3. Menguntungkan (profitable), baik untuk bank dalam bentuk pendapatan bunga maupun untuk pelanggan, yaitu dalam bentuk untung dan banyak lagi.



# CREDIT ANALYSIS

# TABLE OF CONTENT



**DEFINITION OF CREDIT AND CREDIT ANALYSIS**



**FUNCTIONS OF THE ACCOUNTING ANALYSIS**



**PRINCIPLES OF THE 5C IN ACCOUNTING ANALYSIS**



**PRINCIPLES OF THE 7P IN ACCOUNTING ANALYSIS**



**ASSESSMENT ASPECT OF CREDIT ANALYSIS**

# DEFINITION

## **Credit**

Derived from the Greek "*credere*" which means "trust" therefore the basis of credit is trust. Credit is the ability to carry out a purchase or make a loan with a promise that the payment will be deferred at an agreed period and time.

## **Credit Analysis**

Credit assessment or analysis is the analysis / assessment of files / data and also various supporting aspects submitted by the credit applicant, as a basis for consideration in making a decision whether the credit application is accepted or rejected.

## **According to Firdaus & Ariyanti 2009: 184**

Credit assessment or analysis is a kind of feasibility study for companies applying for credit.

# FUNCTION

Credit analysis activities have quite an important meaning for banks, because banks will have adequate collateral as long as the credit is given.

**According to Sutojo (1997: 69) the function of credit analysis is as follows:**

1. As a basis for banks in determining loan interest rates and guarantees that must be met by customers.
2. Means for controlling risks that will be faced by the bank.
3. Credit terms and facilities for structure, credit amount, credit period, credit, credit purpose, etc.
4. As a consideration for the leader / director of the bank in the decision making process.
5. As an information tool required for credit evaluation.

# 5C PRINCIPLE

## 1. Character

The bank is looking for data about the personal characteristics, character and honesty of company leaders in fulfilling their financial obligations. As for some pointers for banks to find out the character of customers are;

- Know closely;
- Collect information regarding the activities of prospective debtors in banking;
- Gather information and ask for opinions from colleagues.

## 2. Capacity

This concerns the ability of company leaders and their staff both in management skills and expertise in their field of business. For this reason, banks must pay attention to:

- Production figures
- Sales and purchase figures;
- Calculation of the company's current and projected profit and loss;
- Financial data from the past, which is reflected in the company's financial statements so that the ability of prospective credit recipient companies can be measured to carry out their work plans in the future in relation to the use of the credit.



### **3. Capital**

This shows the overall financial position of the company as indicated by its financial ratios and emphasis on the composition of its tangible net worth. Banks must know how to balance between the amount of debt and the amount of their own capital. For this purpose, the bank must:

- Analyze the balance sheet for at least the last 2 years;
- Conduct ratio analysis to determine liquidity, solvency, and profitability of prospective loan borrowers

### **4. Collateral**

Collateral means guarantee. This shows the amount of assets that will be tied up as collateral for credit provided by the bank. For this purpose, the bank must:

- Checking the ownership of the guarantee;
- Measuring stability rather than value;
- Paying attention to the ability to be turned into money in a relatively short time without reducing its value too much;
- Paying attention to the binding of goods that truly guarantees the interests of the bank, in accordance with applicable legal provisions.

## 5. Condition of Economy

Banks must look at the general economic conditions and conditions in the business sector of the credit applicant. For this reason, banks must pay attention to;

- Economic conditions that will affect the development of the prospective borrower's business.
- The condition of the prospective borrower's business, the comparison with other similar businesses in the area and environmental locations.
- The state of the marketing of the prospective borrower's business results.
- Business prospects in the future for the possibility of credit assistance from banks.
- Government policies that affect the prospects for the industry in which the company applying for credit is included.

# 7P PRINCIPLE

## 1. Personality

Is an assessment used to determine the personality of a prospective customer.

## 3. Party

Is an assessment used to find out where credit will be distributed.

## 5. Prospect

The assessment is used to assess future expectations, especially the object of credit being financed.

## 2. Purpose

Is an assessment used to determine the utility of a prospective customer choosing to take credit.

## 4. Payment

Is an assessment that is used to find out how the customer is.

## 6. Protection

Protection of the object of credit being financed.

## 7. Profitability

Assessment to see credit financed by banks will provide benefits for both parties, both banks and customers.

# ASSESSMENT ASPECT

In assessing or analyzing a credit application, it is necessary to discuss various aspects regarding the credit applicant's business condition. This discussion is basically to check whether the applicant meets the 5C Principles or not, which is then considered by the bank to determine whether the loan applicant is eligible for credit or not.

In other words, is the loan application feasible in the sense that the credit will be well developed and can return credit, both principal and interest within a reasonable period of time or vice versa.

Kasmir (2002: 120) describes the aspects that need to be assessed in determining the feasibility of providing credit facilities as follows:

### **1. Legal / Juridical Aspects**

In this aspect, the aim is to assess the authenticity and validity of the documents submitted by the credit applicant.

### **2. Marketing Aspects (Marketing)**

In this aspect, the size of the demand for the products produced and the marketing strategies implemented by the company are assessed, so that the business prospects will be known now and in the future.

### **3. Financial Aspects**

Determining the number of business needs and is also important to assess the ability of the business to grow in the future and to assess the company's ability to repay its credit.

### **4. Technical Aspects**

To observe a company from its physical and environmental aspects so that the company is healthy and its products are able to compete in the market while still earning adequate profits.

### **5. Management Aspects**

Used to assess the company's organizational structure, human resources and educational background and human resource experience.

### **6. Socio-Economic Aspects**

This aspect assessment is used to analyze the impact caused by a project or business application for credit to the community and socio-economy in general.

### **7. AMDAL aspect**

It is an environmental analysis whether land, sea or air, including human health if a business or project for loan application is carried out.

# CONSIDERATION

In the application of credit assessment, banks must always consider various related matters, so that the loans to be lent can have benefits and do not harm banks and debtors in the future.

**According to Rahadja (1990: 10) banks must always consider the following:**

1. Credit security (safety), meaning that it must be truly trusted that credit can be repaid.
2. The purpose of using credit is targeted (suitability), that is, the credit will be used for purposes that are in accordance with the interests of the community / at least not contrary to applicable regulations.
3. Profitable (profitable), both for banks in the form of interest income and for customers, namely in the form of profits and much more.