

PANDUAN PROPOSAL KREDIT UNTUK USAHA MIKRO DAN KECIL

Kategori Sektor Perdagangan

Disusun oleh Ahmad Subagyo

PEDOMAN PENYUSUNAN PROPOSAL KREDIT BAGI UMK

I. PENDAHULUAN

Pokok bahasan penulisan ini adalah bagaimana menyusun suatu proposal kredit secara praktis, ekonomis, tetapi dapat menyajikan aspek-aspek data dan informasi usaha yang dibutuhkan oleh Lembaga Keuangan (LK) untuk digunakan sebagai bahan analisis kredit (pembiayaan) yang meliputi aspek pasar, aspek produksi, aspek hukum, aspek manajemen dan aspek keuangan serta informasi tentang 5C (jaminan, kapasitas usaha, permodalan, karakter, kondisi usaha). Pokok bahasan penulisan ini akan disajikan secara berurutan guna menjawab beberapa pertanyaan sebagai berikut :

- a. Apa yang dimaksud dengan proposal kredit ?
- b. Data dan informasi apa saja yang dibutuhkan oleh Lembaga Keuangan ?
- c. Bagaimana teknis penyusunan proposal kredit yang baik bagi UKM ?

II. KEBUTUHAN PENYUSUNAN PROPOSAL KREDIT

Proposal kredit pada dasarnya hampir sama dengan studi kelayakan, namun pembahasannya tidak mendalam dan tidak menyeluruh seperti pada studi kelayakan. Pada proposal kredit, biasanya aspek yang terutama ditonjolkan adalah aspek pemasaran dan analisis finansial. Selain itu tergantung pula pada skala atau tingkatan usaha, biasanya untuk usaha pada tingkatan mikro cukup dengan membuat proposal saja, tapi untuk usaha atau proyek skala kecil dan menengah ke atas harus menyusun suatu studi kelayakan lebih dahulu.

Proposal kredit adalah suatu bentuk laporan yang berisi tentang data dan informasi pribadi dan usaha calon nasabah lembaga keuangan yang dibuat dengan tujuan untuk mendapatkan pembiayaan/kredit dari lembaga keuangan. Proposal kredit yang disusun secara baik dan benar akan memudahkan bagi petugas Bank dalam menjalankan fungsinya sebagai analis kredit. Proposal kredit yang menarik , rapi dan tersusun secara sistematis minimal akan menjadi daya tarik petugas bank dalam menindaklanjuti pengajuan permohonan kredit yang diterimanya tersebut.

Pada saat kita akan menyusun proposal kredit, kita harus dapat melihat dari perspektif lembaga keuangan. Sebenarnya data dan informasi apa saja yang dibutuhkan oleh lembaga keuangan untuk mengambil keputusan dalam menentukan “ disetujui atau tidaknya “ pengajuan kredit yang diajukan oleh nasabah. Pada hakekatnya pihak Lembaga keuangan hanya ingin melihat dan menilai apakah calon nasabah *bankable* dan *feasibel*. Bankable artinya calon nasabah memenuhi kriteria 5C, termasuk di dalamnya yang paling menentukan adalah collateral, sedangkan feasible adalah usaha yang dijalankan oleh calon nasabah layak secara ekonomi (menguntungkan) sehingga dapat diprediksikan bahwa usahanya akan terus dapat berlanjut (*sustain*).

Data dan informasi apa saja yang dibutuhkan oleh pihak lembaga keuangan, antara lain :

1. Data pribadi
2. Data usaha, dan
3. Data jaminan

Sistematika penyusunan proposal kredit bagi UMK yang akan diajukan ke lembaga keuangan adalah :

1. Ringkasan eksekutif
 - a. Nama Usaha
 - b. Lokasi Usaha
 - c. Jumlah Kredit
 - d. Jenis Kredit
 - e. Jangka Waktu Kredit
2. Tujuan Kredit
3. Kondisi Usaha Saat ini

Kondisi usaha saat ini baik secara kualitatif maupun kuantitatif

- | | |
|----------------|------------------------------|
| 1) Kualitatif | 2) Kuantitatif |
| a) Historis | a) analisis laporan keuangan |
| b) Manajemen | b) analisis rasio |
| c) Kepemilikan | |
| d) Pemasaran | |
| e) Produksi | |

4. Rencana pengembangan usaha
 - a. Alasan peningkatan usaha
 - b. Kebijakan yang akan dilakukan
5. Rencana Kebutuhan kredit
6. Rencana Jaminan Kredit

- a. Bentuk jaminan
 - b. Hak atas jaminan, hak milik, HGB, Hak Pakai, hak sewa. ;
 - c. Keterkaitan antara pemilik jaminan dengan calon debitur.
7. Kesimpulan

III. MENYUSUN TEKNIS PEMBUATAN PROPOSAL KREDIT

I. RINGKASAN EKSEKUTIF

Dalam bab ini diuraikan tentang beberapa informasi mengenai :

| Kode | Data yang dibutuhkan | Keterangan Isi |
|------|---------------------------|---|
| 1.1 | Nama Calon Nasabah | Siapa nama yang mengajukan permohonan kredit |
| 1.2 | Nama Usaha | Apa nama usaha /toko/warung yang dikelolanya ? |
| 1.3 | Alamat Usaha | Dimana usaha dilakukan ? |
| 1.4 | Jumlah Kredit yang ajukan | Berapa jumlah kredit yang akan diajukan/dibutuhkan oleh calon nasabah? |
| 1.5 | Jenis Kredit | Modal Kerja/Investasi |
| 1.6 | Jangka Waktu | Jangka waktu pengembalian angsuran kredit selama periode yang ditentukan. |

II. TUJUAN PROPOSAL INI DIBUAT UNTUK PENGAJUAN PERMOHONAN KREDIT KEPADA LEMBAGA KEUANGAN (LK)

III. KONDISI USAHA

A. KUALITATIF

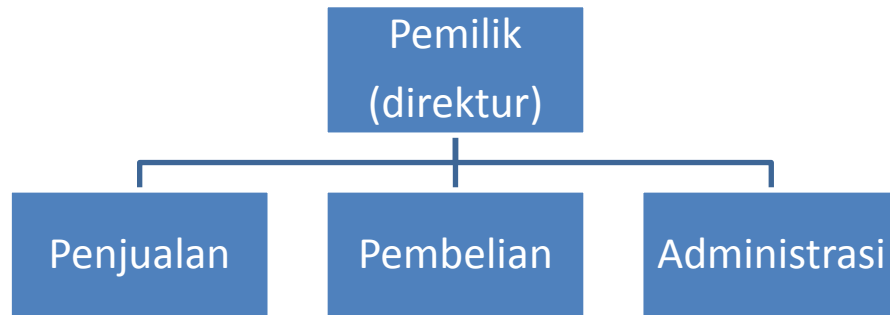
1. Historis

Mendeskripsikan kronologis berdirinya usaha calon nasabah dan latar belakang mengapa usaha tersebut didirikan.

2. Manajemen

Menjelaskan struktur organisasi pengelola usaha calon nasabah. Untuk usaha perseorangan maka struktur dan bagan organisasinya sederhana yaitu model flat.

Contoh :



3. Kepemilikan

Bentuk kepemilikan untuk usaha mikro kebanyakan adalah perseorangan, selain itu untuk kepemilikan lebih dari satu dapat berbentuk firma atau Persekutuan Komanditer (CV). Data ini berguna bagi Lembaga Keuangan (LK) untuk mengetahui siapa nanti yang harus (berhak) untuk menandatangani akad perjanjian di Notaris.

- a. Apabila bentuknya perseorangan, maka yang berhak mengajukan permohonan kredit dan menandatangani akad kredit adalah pemilik usaha sendiri;
- b. Apabila bentuk usahanya adalah firma, maka pengajuan kredit harus mendapat persetujuan dari semua pemilik. Para pemilik harus ikut menandatangani atau dikuasakan kepada orang lain pada saat akad perjanjian;
- c. Apabila bentuk usahanya adalah Persekutuan Komanditer, maka yang mengajukan permohonan kredit adalah direktur-nya atau sekutu komanditer yang aktif.
- d. Apabila bentuk usahanya adalah Koperasi, maka yang mengajukan permohonan kredit adalah pengurusnya, dalam hal ini adalah Ketua dan salah satu pembantunya yaitu sekretaris atau bendahara Koperasi.

4. Pemasaran

a. Produk

Produk atau komoditas apa yang diperjualbelikan oleh calon nasabah harus disebutkan secara lengkap karena dari data ini akan dipergunakan untuk analisis kredit;

b. Harga

Harga produk per-unit harus dijelaskan dalam bagian ini, dimana datanya akan dipergunakan dalam membuat estimasi laporan keuangan. Harga yang dimaksud disini selain harga jual, juga data harga beli (perolehannya). Input data ini akan menghasilkan profit margin dalam perhitungan laba rugi. Pembelian bahan (komoditas) dan harga beli akan dipergunakan untuk menghitung modal kerja.

c. Promosi

Biaya promosi yang dikeluarkan selama kegiatan usaha dilakukan diuraikan dalam bagian ini, termasuk penggunaan instrumen marketing yang digunakan; seperti : buat brosur, spanduk, iklan dan sebagainya. Data ini akan dipergunakan untuk mencari atau menghitung modal kerja yang dibutuhkan.

d. Distribusi

Usaha calon nasabah ini dijalankan dengan mekanisme distribusi seperti apa, melalui jalur apa, dan daerah jangkauan distribusi sampai ke mana saja dan dengan menggunakan alat transportasi apa ? estimasi-estimasi biaya yang diperlukan dalam kegiatan distribusi ini akan dipergunakan untuk menghitung modal kerja yang dibutuhkan.

5. Produksi

a. Peralatan yang digunakan dalam usaha apa saja?

b. Berapa nilai peralatan dan perlengkapan yang dimilikinya tersebut ?

c. Lokasi usaha, milik sendiri atau sewa ? jika sewa , berapa nilai sewanya; data ini akan dipergunakan untuk menyusun perkiraan neraca ;

d. Tanah dan atau bangunan yang dipergunakan untuk usaha;

Data di atas akan dipergunakan untuk menghitung jumlah aktiva tetap yang dimiliki oleh calon nasabah;

6. Keuangan

a. Jumlah kebutuhan modal kerja dalam satu periode (siklus);

b. Jumlah aktiva yang dimiliki ;

c. Estimasi cash flow, neraca dan laporan Neraca; (lampiran software).

d. Analisis Keuangan

e. Kemampuan membayar oleh nasabah.

Dalam usaha mikro pembagaian yang jelas antara keuangan pribadi (keluarga) dengan usaha tidak dilakukan tetapi bercampur menjadi satu, sehingga dalam penyusunan laporan di bidang keuangan; kebutuhan dan pengeluaran pribadi (keluarga) juga perlu dilaporkan (ditulis) dalam proposal kredit.

IV. RENCANA PENGEMBANGAN USAHA

1. Dalam bagian ini dijelaskan alasan untuk mengembangkan usaha ;

2. Asumsi – asumsi kebijakan – kebijakan yang akan ditempuh/dilakukan;

3. Kemungkinan risiko usaha yang dapat terjadi;

V. RENCANA KEBUTUHAN KREDIT

VI. RENCANA JAMINAN

1. Bentuk jaminan : Tanah, rumah, mesin atau mobil;
2. Hak atas jaminan tersebut : hak milik, HGB, Hak Pakai, atau Hak sewa;
3. Bagaimana keterkaitan antara pemilik jaminan dengan calon debitur ;

VII. KESIMPULAN

IV. CONTOH FORMAT PROPOSAL KREDIT UNTUK USAHA PERDAGANGAN

A. RINGKASAN EKSEKUTIF

| | | |
|-----|---------------------------|-----|
| 1.1 | Nama Calon Nasabah | |
| 1.2 | Nama Usaha | |
| 1.3 | Alamat Tempat Usaha | |
| 1.4 | Jumlah Kredit yang ajukan | Rp. |
| 1.5 | Jenis Kredit | |
| 1.6 | Jangka Waktu | |

B. TUJUAN PENYUSUNAN PROPOSAL :

C. KONDISI USAHA SAAT INI :

1. Historis

- a. Usaha berdiri pada tahun :
- b. Pertama kali didirikan berlokasi di :
- c. Modal awal saat pendirian : Rp.
- d. Jumlah karyawan saat pendirian :
- e. Asset usaha saat ini :
- f. Didirikan oleh (Nama Pendiri) :

2. Manajemen

- a. Nama Pemilik 1 :
- b. Nama Pemilik 2 :
- c. Nama Pemilik 3 :
- d. Nama Pimpinan Perusahaan :
- e. Nama Bagian Keuangan :
- f. Nama Bagian Pemasaran :
- g. Nama Bagian lain :

3. Pemasaran

a. Produk & Harga

| No | Nama Produk | Qty | Harga Beli | Harga Jual |
|-----|-------------|-----|---------------|---------------|
| 1 | | | | |
| 2 | | | | |
| 3 | | | | |
| Dst | | | | |

2. Keuangan Usaha

| DATA KEUANGAN USAHA | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
|---|---------------------------|-----------|-------------------|------------|---------------|-----------------|----------------|-----------------|-------------------|-------------------------|----------------------|-----------------|--|-----------------|---------------------------|---------------------------|--|------------------|----------------------|-----------|---------------|----------|---------------|-------------|-------------------|-----------|------------------------|-----|------------------|------------------|--|----------------|---|-----------|--|---------------|-----------|-----------|---------------------|----------|-----------|----------------|-----------|-----------|--|--|-----------|---|---------------------|--|-------|-----|-------|-----|------|-----|---|--|-------|-----|----------------|--|---------|-----|--------|-----|-----------|-----|--------------|-----|------------|-----|-----------|-----|---|-----|---|-----|---|-----|---|-----|-------|-----|
| <p>Daftar Inventaris Aktiva Tetap</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%;">Nama Aktiva Tetap</th> <th style="width: 15%;">Jumlah</th> <th style="width: 15%;">Kondisi</th> <th style="width: 40%;">Nilai</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> <tr><td> </td><td> </td><td> </td><td> </td></tr> </tbody> </table> | | | Nama Aktiva Tetap | Jumlah | Kondisi | Nilai | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | <p>Modal Kerja:</p> <table style="width: 100%;"> <tr><td>Milik Sendiri</td><td>Rp. _____</td></tr> <tr><td>Pinjaman</td><td>Rp. _____</td></tr> <tr><td>Suplier</td><td>Rp. _____</td></tr> <tr><td>Lain-lain</td><td>Rp. _____</td></tr> <tr><td>Total</td><td>Rp. _____</td></tr> </table> | Milik Sendiri | Rp. _____ | Pinjaman | Rp. _____ | Suplier | Rp. _____ | Lain-lain | Rp. _____ | Total | Rp. _____ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Nama Aktiva Tetap | Jumlah | Kondisi | Nilai | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Milik Sendiri | Rp. _____ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pinjaman | Rp. _____ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Suplier | Rp. _____ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Lain-lain | Rp. _____ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Total | Rp. _____ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p style="text-align: center;">Neraca</p> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th style="width: 50%;">Aktiva</th> <th style="width: 50%;">Pasiva</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Kas Rp. _____</td> <td>Hutang..... Rp.</td> </tr> <tr> <td>Bank Rp. _____</td> <td>Hutang..... Rp.</td> </tr> <tr> <td>Piutang Rp. _____</td> <td>Total Hutang Lancar Rp.</td> </tr> <tr> <td>Persediaan Rp. _____</td> <td>Hutang..... Rp.</td> </tr> <tr> <td> </td> <td>Hutang..... Rp.</td> </tr> <tr> <td>Total Aktiva Lancar _____</td> <td>Hutang Jangka Panjang Rp.</td> </tr> <tr> <td> </td> <td>Total Hutang Rp.</td> </tr> <tr> <td><u>Aktiva Tetap:</u></td> <td>Modal Rp.</td> </tr> <tr> <td>Kendaraan Rp.</td> <td>Laba Rp.</td> </tr> <tr> <td>Lain-Lain Rp.</td> <td> </td> </tr> <tr> <td>Tanah & rumah Rp.</td> <td> </td> </tr> <tr> <td>Total Aktiva Tetap Rp.</td> <td> </td> </tr> <tr> <td>Total Aktiva Rp.</td> <td>Total Pasiva Rp.</td> </tr> </tbody> </table> | | | Aktiva | Pasiva | Kas Rp. _____ | Hutang..... Rp. | Bank Rp. _____ | Hutang..... Rp. | Piutang Rp. _____ | Total Hutang Lancar Rp. | Persediaan Rp. _____ | Hutang..... Rp. | | Hutang..... Rp. | Total Aktiva Lancar _____ | Hutang Jangka Panjang Rp. | | Total Hutang Rp. | <u>Aktiva Tetap:</u> | Modal Rp. | Kendaraan Rp. | Laba Rp. | Lain-Lain Rp. | | Tanah & rumah Rp. | | Total Aktiva Tetap Rp. | | Total Aktiva Rp. | Total Pasiva Rp. | <table style="width: 100%;"> <tr> <td>Karyawan/Buruh</td> <td>=</td> <td>Gaji/Upah</td> </tr> <tr> <td>Laki</td> <td>=</td> <td>Rp.</td> </tr> <tr> <td>Perempuan</td> <td>=</td> <td>Rp.</td> </tr> <tr> <td>Total</td> <td>=</td> <td>Rp.</td> </tr> </table> | Karyawan/Buruh | = | Gaji/Upah | Laki | = | Rp. | Perempuan | = | Rp. | Total | = | Rp. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Aktiva | Pasiva | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Kas Rp. _____ | Hutang..... Rp. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Bank Rp. _____ | Hutang..... Rp. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Piutang Rp. _____ | Total Hutang Lancar Rp. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Persediaan Rp. _____ | Hutang..... Rp. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Hutang..... Rp. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Total Aktiva Lancar _____ | Hutang Jangka Panjang Rp. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| | Total Hutang Rp. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <u>Aktiva Tetap:</u> | Modal Rp. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Kendaraan Rp. | Laba Rp. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Lain-Lain Rp. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tanah & rumah Rp. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Total Aktiva Tetap Rp. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Total Aktiva Rp. | Total Pasiva Rp. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Karyawan/Buruh | = | Gaji/Upah | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Laki | = | Rp. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Perempuan | = | Rp. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Total | = | Rp. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <p style="text-align: center;">Laba/Rugi</p> <table style="width: 100%;"> <tr> <td>Penjualan</td> <td></td> <td>Rp. _____</td> </tr> <tr> <td>Tunai</td> <td>Rp.</td> <td> </td> </tr> <tr> <td>Kredit</td> <td>Rp.</td> <td>_____</td> </tr> <tr> <td>Harga Pokok</td> <td></td> <td>Rp. _____</td> </tr> <tr> <td>-</td> <td>Rp.</td> <td> </td> </tr> <tr> <td>-</td> <td>Rp.</td> <td>_____</td> </tr> <tr> <td>Laba Kotor</td> <td></td> <td>Rp. _____</td> </tr> <tr> <td>Biaya Usaha</td> <td></td> <td>Rp. _____</td> </tr> <tr> <td>-</td> <td>Rp.</td> <td> </td> </tr> <tr> <td>-</td> <td>Rp.</td> <td> </td> </tr> <tr> <td>-</td> <td>Rp.</td> <td>_____</td> </tr> <tr> <td>Laba Operasi</td> <td></td> <td>Rp. _____</td> </tr> <tr> <td>Pendapatan Keluarga</td> <td></td> <td>Rp. _____</td> </tr> <tr> <td>Biaya Keluarga</td> <td></td> <td>Rp. _____</td> </tr> <tr> <td>Pendapatan Bersih Setelah Biaya Keluarga</td> <td></td> <td>Rp. _____</td> </tr> </table> | | | Penjualan | | Rp. _____ | Tunai | Rp. | | Kredit | Rp. | _____ | Harga Pokok | | Rp. _____ | - | Rp. | | - | Rp. | _____ | Laba Kotor | | Rp. _____ | Biaya Usaha | | Rp. _____ | - | Rp. | | - | Rp. | | - | Rp. | _____ | Laba Operasi | | Rp. _____ | Pendapatan Keluarga | | Rp. _____ | Biaya Keluarga | | Rp. _____ | Pendapatan Bersih Setelah Biaya Keluarga | | Rp. _____ | <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th colspan="2" style="text-align: center;">Pendapatan Keluarga</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>Suami</td><td>Rp.</td></tr> <tr><td>Istri</td><td>Rp.</td></tr> <tr><td>Anak</td><td>Rp.</td></tr> <tr><td>-</td><td> </td></tr> <tr><td>Total</td><td>Rp.</td></tr> </tbody> </table> <table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse;"> <thead> <tr> <th colspan="2" style="text-align: center;">Biaya Keluarga</th> </tr> </thead> <tbody> <tr><td>Listrik</td><td>Rp.</td></tr> <tr><td>Telpon</td><td>Rp.</td></tr> <tr><td>PDAM(air)</td><td>Rp.</td></tr> <tr><td>Rumah Tangga</td><td>Rp.</td></tr> <tr><td>Pendidikan</td><td>Rp.</td></tr> <tr><td>Lain-Lain</td><td>Rp.</td></tr> <tr><td>-</td><td>Rp.</td></tr> <tr><td>-</td><td>Rp.</td></tr> <tr><td>-</td><td>Rp.</td></tr> <tr><td>-</td><td>Rp.</td></tr> <tr><td>Total</td><td>Rp.</td></tr> </tbody> </table> | Pendapatan Keluarga | | Suami | Rp. | Istri | Rp. | Anak | Rp. | - | | Total | Rp. | Biaya Keluarga | | Listrik | Rp. | Telpon | Rp. | PDAM(air) | Rp. | Rumah Tangga | Rp. | Pendidikan | Rp. | Lain-Lain | Rp. | - | Rp. | - | Rp. | - | Rp. | - | Rp. | Total | Rp. |
| Penjualan | | Rp. _____ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Tunai | Rp. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Kredit | Rp. | _____ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Harga Pokok | | Rp. _____ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - | Rp. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - | Rp. | _____ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Laba Kotor | | Rp. _____ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Biaya Usaha | | Rp. _____ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - | Rp. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - | Rp. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - | Rp. | _____ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Laba Operasi | | Rp. _____ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pendapatan Keluarga | | Rp. _____ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Biaya Keluarga | | Rp. _____ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pendapatan Bersih Setelah Biaya Keluarga | | Rp. _____ | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pendapatan Keluarga | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Suami | Rp. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Istri | Rp. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Anak | Rp. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Total | Rp. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Biaya Keluarga | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Listrik | Rp. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Telpon | Rp. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| PDAM(air) | Rp. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Rumah Tangga | Rp. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pendidikan | Rp. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Lain-Lain | Rp. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - | Rp. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - | Rp. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - | Rp. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| - | Rp. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Total | Rp. | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| <table style="width: 100%;"> <tr> <td>Penjualan:</td> <td>Pembelian:</td> </tr> <tr> <td>Frekuensi :</td> <td>Frekuer:</td> </tr> <tr> <td>Pembeli :</td> <td>Suplier :</td> </tr> </table> | | | Penjualan: | Pembelian: | Frekuensi : | Frekuer: | Pembeli : | Suplier : | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Penjualan: | Pembelian: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Frekuensi : | Frekuer: | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |
| Pembeli : | Suplier : | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | | |

3. Data Persediaan Barang

| Produk yang dijual | Satuan Ukuran | Jumlah Unit | Biaya Perunit | Penjualan (unit) | Harga Jual /unit |
|--------------------|---------------|-------------|---------------|------------------|------------------|
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| | | | | | |
| Total | | | | | |

D. RENCANA PENGEMBANGAN USAHA

- a. Penjualan saat perbulan ini sebesar :
- b. Pertumbuhan sales tahun yang akan datang : % (persen)
- c. Pertumbuhan aktiva (asset) usaha :

| No. | Nama Aktiva | Harga /nilai | jumlah | Tumbuh di tahun depan |
|------|-------------|--------------|--------|-----------------------|
| 1. | | | | |
| 2. | | | | |
| Dst. | | | | |

E. RENCANA KEBUTUHAN KREDIT

Kebutuhan kredit usaha yang saat ini diperlukan sebesar Rp.
(.....)

F. RENCANA JAMINAN

| NO. | AKTIVA YANG AKAN DIAGUNKAN | KEPEMILIKAN | Nilai Pasar |
|-----|----------------------------|-------------|-------------|
| | | | |
| | | | |

G. KESIMPULAN

- a. Jumlah Kredit yang diajukan
- b. Agunan
- c. Keuangan

Dalam proposal kredit ini juga dilengkapi dengan software sederhana dengan menggunakan program yang paling familiar di masyarakat yaitu Microsoft Excell, sehingga calon nasabah dapat mengisi kolom-kolom yang tersedia dengan mudah, dan mendapatkan laporan keuangan yang layak untuk ditampilkan.

LAMPIRAN :

Compact Disk yang berisi program ms-excell sederhana untuk penyajian laporan keuangan calon nasabah sebagai pelengkap dalam proposal kredit.

BIODATA PENULIS



Penulis dilahirkan di Kota Batik, Pekalongan tahun 1972. Pendidikan Dasar di Madrasah Ibtidaiyah Salafiyah (MIS) Tegalrejo, Pendidikan Menengah di Madrasah Tsanawiyah Negeri (MTsN) Pekalongan, dan SLTA ditamatkan di SMAN 2 Pekalongan. Melanjutkan kuliah di Fakultas Ekonomi Universitas Jenderal Soedirman (UNSOED) Purwokerto.

: Ahmad Subagyo
: Pekalongan/February 12,1972
: Married
: Depok Maharaja Blok L5 No. 23 Rangkapan Jaya Rt.006. Rw. 016,
Pancoran Mas, Depok - Jabar
: 62-21-77216255
: 08156034645

Sejak kuliah penulis sudah aktif di berbagai organisasi kampus, pernah menjabat Ketua Umum Koperasi Mahasiswa UNSOED, dan menjadi Pemimpin Umum Majalah Ekonomi “MEMI” Unsoed. Lulus S1 tahun 1996 dan meniti karier di KOSPIN JASA Pekalongan yang merupakan Koperasi Simpan Pinjam terbesar di Asia Tenggara, sambil melanjutkan S2-nya di Universitas yang sama. Penulis juga masih menyempatkan diri mengajar di FE UNIKAL sebagai Dosen Tetap.

Tahun 1999, setelah selesai S2, dia merantau ke ranah minang “Padang-Sumbar”, bersama dengan teman-temannya membantu sebuah Yayasan Pendidikan mendirikan Program Pascasarjana Magister Manajemen yang Pertama di Sumatra Barat. Selama di Yayasan, dia mengajar di beberapa perguruan tinggi dari D3, S1 dan S2.

Tahun 2001 kembali ke tanah kelahiran, Pekalongan. Bersama pengusaha Pekalongan mendirikan Perusahaan Trading, Eksportir, dan perguruan tinggi “Politeknik” dengan membuka program studi “Teknik Batik” yang pertama dan satu-satunya di Indonesia.

Tahun 2004, kembali merantau ke Ibu Kota. Bekerja sebagai karyawan di PT. Bangun Pusaka Jakarta sebagai Manajer Keuangan selama 1 tahun, dan tahun 2005 masuk ke dunia perbankan sebagai Direktur di PT. BPR Tritama Lumbung Cemerlang sampai tahun 2007. Setelah diterima sebagai mahasiswa Program Doctoral dengan konsentrasi Ekonomi Islam (Februari 2007) di UNIVERSITAS ISLAM NEGERI (UIN) Syarif Hidayatullah Jakarta, maka Penulis mengundurkan diri secara terhormat dari jabatan dan pekerjaan di BPR tersebut.

Penulis masih aktif mengajar di beberapa Perguruan Tinggi di Jakarta, Depok, dan Bandung, antara lain : Universitas Taruma Negara (UNTAR), Akademi Pimpinan Perusahaan (APP) Departemen Perindustrian RI, Fakultas Ekonomi UNPAD Bandung, GICI Business School dan beberapa perguruan tinggi lainnya sebagai Dosen paruh waktu.

Beberapa jabatan akademik yang pernah dipegang oleh Penulis adalah :

- (1) Wakil Direktur I Program Pascasarjana Magister Manajemen (MM) STIE (UNIVERSITAS PUTERA INDONESIA – UPI YPTK PADANG, sekarang).
- (2) Direktur Politeknik Pusmanu Pekalongan;
- (3) Pembantu Ketua I STIE GICI (GICI Business School) Depok.

Pemegang sertifikasi Direktur Bank dari Badan Nasional Sertifikasi Profesi (BNSP) dan LSP CERTIF ini juga telah memiliki jenjang kepangkatan Dosen dari Dirjen Dikti Pendidikan Nasional dengan jabatan terakhir LEKTOR. Maka selain mengajar, semenjak Presiden RI mencanangkan tahun 2005, sebagai TAHUN KEUANGAN MIKRO. Penulis aktif

sebagai anggota Konsultan Keuangan Mitra Bank bagi UMKM (Usaha Mikro, Kecil dan Menengah). Saat ini Penulis aktif sebagai konsultan dengan spesialisasi SHARIAH MICROFINANCE.

Beberapa pekerjaan profesional yang pernah dilakukan Penulis, antara lain :

- a. Shariah Microfinance Institution (MFI) Training di Meulaboh, Nanggroe Aceh Darussalam bulan Agustus 2007; yang didanai oleh Mercy Corp.
- b. Consulting of Shariah Microfinance di Meulaboh, bulan Oktober 2007. didanai oleh Mercy Corp.
- c. Trainer for Loan Officer Training di PT. BANK BPD Aceh, bulan Januari 2009, didanai oleh Asean Development Bank (ADB).
- d. Mentoring of Account Officer di PT. BANK BPD Aceh selama 2 (dua) bulan, Februari – Maret 2008.
- e. Trainer dan Mentoring untuk Produk Pembiayaan Tijaroh Agribisnis pada Bank BPD Aceh Unit Usaha Syariah, Desember 2008 – Februari 2009.
- f. Reviewer SOP Bank BPD Aceh Syariah, bulan April – Mei 2009.

Hasil Karya Tulis yang dipublikasikan :

1. **BUKU STUDI KELAYAKAN**, Penerbit PT. Elexmedia Komputindo Jakarta, edisi pertama terbit tahun 2007;
2. **Account Officer for Commercial Microfinance**, Penerbit PT. Graha Ilmu Yogyakarta, edisi pertama terbit tahun 2009;
3. **Kamus Istilah Ekonomi Islam**, diterbitkan tahun 2009 oleh PT. Elexmedia Komputindo Jakarta;
4. **Konsep dan Implementasi Commercial & Grassroots Microfinance**, diterbitkan oleh PT.Graha Ilmu Yogyakarta (dalam proses).