

PT. Bank
Cabang

KEPADA : KOMITE KREDIT PT. Bank
PERIHAL : USULAN PEMBAHASAN KREDIT MODAL KERJA/INVESTASI AN.
(DIREKTUR CV.)
TANGGAL :

Sehubungan dengan adanya Surat Permohonan Kredit No. tgl.perihal tersebut diatas dengan ini kami sampaikan sebagai berikut :

1. DATA PEMOHON:

- 1.1. Nama Pemohon :
- 1.2. No. KTP :
- 1.3. Alamat Pemohon :
- 1.4. Nama Perusahaan :
- 1.5. Alamat Usaha :
- 1.6. Bidang/Sektor Usaha :
- 1.7. Status Debitur : Debitur Baru/Lama*

PERMOHONAN KREDIT

- 2.1. Jenis Permohonan : Permohonan Kredit Baru/Tambahan Plafond Kredit/Tambahan Jangka Waktu Kredit*
- 2.2. Jenis Usaha Kredit : Kredit Usaha Mikro/Kecil/Menengah/Korporasi*
- 2.3. Jenis Kredit : Kredit Modal Kerja/Investasi*
- 2.4. Sektor Kredit :
- 2.5. Plafond Kredit :
- 2.6. Jangka Waktu : tidak disebutkan.
- 2.7. Tujuan Kredit : Tambahan Modal Kerja Usaha/Investasi Asset (Bangunan/Peralatan/Mesin)

2. HUBUNGAN DENGAN BANK

3.1. Rekening Simpanan

Uraian	Tabungan	Giro	Deposito
Cabang/Capem/Kas :			
Atas Nama :			
No. Rek :			
Mulai Buka :			
Saldo :			
Jatuh Tempo :			

3.2. Rekening Pinjaman

Uraian	Kredit	Bank Garansi
Cabang/Capem/Kas :		
No. Perjanjian & Tgl. :		
No. Rekening :		
Jenis Fasilitas :		
Plafond/Nilai :		
Tujuan/Objek Fasilitas :		
Baki Debet :		
Tunggakan Bunga :		
Kolektibilitas :		
Penerima Bank Garansi :		
Kontra Jaminan :		
Jatuh Tempo :		

PT. Bank
Cabang

4. PENILAIAN LEGAL & CREDIT SUPPORT

Berdasarkan Analisa Seksi/Bagian Legal dan Credit Support No. Tgl. (Terlampir) maka dapat disampaikan sebagai berikut:

- 4.1. Rating Kredit :dengan kesimpulan
- 4.2. Bank Checking : - Berdasarkan hasil dari SID bahwa Calon Debitur memiliki Rekening Kredit pada Bank.....dengan Baki Debet Rp. kolektibilitas
- atau**
- Hasil Bank Checking dari sejumlah Bank menyatakan calon debitur tidak termasuk debitur bank tersebut.

4.3. Jenis Agunan Kredit :

NO	JENIS AGUNAN	NILAI PASAR	NILAI BANK
	Jumlah		

- 4.4. Keterangan Agunan : - Status Milik Sendiri/Milik Orang Lain
- Kondisi baik dan mudah dipasarkan (Marketable)
- 4.5. Hukum & Legalitas : Saran dan Opini dari Seksi/Bagian Legal dan Berdasarkan Akte Pendirian Perusahaan No. XX/2006 tgl.Oleh Notaris Senin Selasa di Medan adalah sebagai berikut:
- Usaha yang sedang digerakkan oleh Calon Debitur telah terpenuhi pada akte pendirian perusahaan tersebut.
- Calon Debitur selaku Direktur harus mendapatkan persetujuan dari seluruh pengurus atas permohonan kredit ini.
- 4.6. Perizinan Usaha : Perizinan yang diserahkan berupa NPWP, SIUP, TDP, SITU dan Keanggotaan Asosiasi KADIN, Gapensi dan Aspanji dan terhadap SITU Perusahaan akan berakhir sehingga perlu segera diperbaharui.

5. ASPEK PEMASARAN

- 5.1. Lamanya berusaha :
5.2. Daerah pemasaran :
5.3. Data Pemasok/Supplier :
5.4. Golongan konsumen :
5.5. Kompetitor/Pesaing :
5.6. Sistem Pembelian :
5.7. Sistem Penjualan : tunai (....%)/kredit (....%)
5.8. Produk yang dijual :(data terlampir)
5.9. Sumber Pendapatan : - Margin/Spread Pendapatan terbesar dari produk.....yakni sebesar Rp..... atau (....%)
- Margin/Spread Pendapatan terkecil dari produkyakni sebesar Rp..... atau (....%)
- Produk yang paling cepat terjual adalah dan yang paling lama adalah
- Total Margin/Spread dari seluruh produk adalah sebesar Rp. atau%
- 5.10. Penjualan Rata-rata : Berdasarkan penjualan rata-rata selama tahun 2007 (Januari-Maret 2007) Rp...../hari atau Rp...../bulan sehingga apabila diproyeksikan untuk setahun maka penjualan rata-rata adalah sebesar Rp.....

PT. Bank
 Cabang

6. ASPEK TEKHNIS

- 6.1. Status tempat usaha : Sewa/Milik Sendiri
 (Apabila Sewa maka harga sewa & nama pemilik harus dicantumkan)
- 6.2. Jumlah tenaga kerja :
- 6.3. Sistem Gaji : Harian/Mingguan/Bulanan
- 6.4. Bahan Baku : Khusus Usaha Produksi/Pabrikase
- 6.5. Alur/proses kerja : tahapan, waktu dan biaya pekerjaan
- 6.6. Peralatan & Teknologi :
- 6.7. Tenaga Kerja & Skill :

Khusus Tambahan untuk Kredit Konstruksi :

- Nama Proyek :
- Sumber Pembiayaan : APBD/APBN/LN
- Surat Perjanjian : Tgl.
 Addendum Kontrak No.....Tgl.
- Pemimpin Proyek :
- Nilai Proyek : Rp.
- Jangka waktu : s/d (Masa Pelaksanaan)
 s/d (Masa Pemeliharaan)
- Cara Pembayaran :
- Progress di Lapangan :%.

7. ASPEK MANAJEMEN

- 7.1. Hubungan Kepemilikan :
- 7.2. Pengalaman Usaha :
- 7.3. Bentuk Organisasi :

8. ASPEK SOSIAL EKONOMI

- 8.1. Keuntungan Intern dan Ekstern.
- 8.2. Kelemahan Intern dan Ekstern.

9. ASPEK KEUANGAN

Berdasarkan dari hasil pengamatan pada saat kunjungan usaha dan data-data keuangan yang diserahkan oleh debitur serta hasil analisa pada lembaran kerja keuangan (terlampir) maka dapat disimpulkan sebagai berikut :

- 9.1. Opini dari Laporan Keuangan Audited
- 9.2. Indikator Data Keuangan :

Uraian	Tahun	Tahun	%
- Kas+Bank	Rp.	Rp.	
- Persediaan	Rp.	Rp.	
- Piutang Dagang	Rp.	Rp.	
- Aktiva Lancar	Rp.	Rp.	
- Aktiva Tetap	Rp.	Rp.	
- Total Aktiva	Rp.	Rp.	
- Hutang Dagang	Rp.	Rp.	
- Hutang Bank	Rp.	Rp.	
- Total Kewajiban	Rp.	Rp.	
- Modal	Rp.	Rp.	
- Total Penjualan/Pendapatan	Rp.	Rp.	
- Harga Pokok Penjualan	Rp.	Rp.	
- Laba Kotor	Rp.	Rp.	
- Biaya Operasional	Rp.	Rp.	
- Laba Bersih	Rp.	Rp.	

PT. Bank
 Cabang

9.3. Rasio Keuangan :

- Likuiditas : Untuk mengukur kemampuan debitur dalam melunasi kewajiban jangka pendek/hutang lancar yang jatuh tempo melalui aktiva lancar.
- Leverage/Solvabilitas : Untuk mengukur kemampuan debitur dalam melunasi total kewajiban melalui modal atau total aktivanya.
- Profitabilitas : Untuk mengukur kemampuan debitur dalam memperoleh laba/keuntungan
- Rasio Aktivitas : Untuk mengukur efektifitas dan efisiensi debitur dalam mengelola usaha
- Coverage : Untuk mengukur kemampuan debitur dalam menyelesaikan pinjaman kredit.

9.4. Perhitungan Kebutuhan dan Usulan Plafond Kredit :

- Kenaikan Aktiva Lancar	Rp.	
- Kenaikan Kewajiban Lancar	Rp.	-
- <u>Modal Kerja yang Direncanakan</u>	<u>Rp.</u>	
- Self Financing	Rp.	-
- Modal Kerja yang dapat dibiayai	<u>Rp.</u>	
<u>Plafond Kredit yang diusulkan</u>	<u>Rp.</u>	

Khusus Kredit Konstruksi :

Cukup dengan penentuan Plafond Kredit sedangkan dengan jangka waktu dapat ditentukan sesuai dengan masa proyek dan ditambah maksimal 3 (tiga) bulan setelah masa pelaksanaan proyek dan sebelum berakhir masa proyek atau masa pemeliharaan.

PERKIRAAN BIAYA RIIL PROYEK :	<u>NILAI</u>
- Total Nilai Proyek	Rp.
- PPN (10%)	Rp.
- PPh (1.5%)	Rp. -
- Nilai Fisik Proyek	Rp.
- Perkiraan Laba Proyek (s/d 20%)	Rp. -
- BIAYA RIIL PROYEK	<u>Rp.</u>
SUMBER DAN KEBUTUHAN MODAL KERJA	
- Biaya Riil Proyek	Rp.
- Self Financing:	
Penarikan Uang Muka	Rp.
Progress di Lapangan	Rp.
Dana Kas yang dimiliki	Rp. -
Kebutuhan Modal Kerja	Rp.
Plafond yang dapat disarankan	<u>Rp.</u>
PROYEKSI PERKIRAAN LABA/RUGI	
PENDAPATAN OPERASIONAL	
- Nilai Proyek Bersih	Rp.
- Biaya Riil Proyek	Rp. -
PENDAPATAN PROYEK	<u>Rp.</u>
<i>Biaya Operasional</i>	
- Gaji	Rp.
- Biaya adm Umum	Rp.
- Biaya adm Bank, Provisi, Notaris	Rp.
- Biaya Lainnya	Rp. +
<i>Jumlah</i>	<u>Rp. -</u>
Laba Sebelum Bunga Bank	Rp.
- Bunga Bank x Jgk Waktubulan	Rp. -
LABA/RUGI PROYEK	<u>Rp.</u>

PT. Bank
 Cabang

Untuk Kredit Investasi :

- Aktiva Tetap yang Direncanakan :			
1. Mesin+Ongkos Angkut+PPN (Nilai Buku)	Rp		
2. Tanah dan Bangunan (Nilai Buku)	Rp		
3. Pelatihan Tenaga Kerja/Technical Assistant	Rp		
4. Lainnya (Perizinan)	Rp		
	<u>Rp</u>	+ Rp.	
- Penjualan bersih Aktiva Lama (Setelah Pajak)		<u>Rp.</u>	-
- Total Kebutuhan Investasi Bersih (IO)		<u>Rp.</u>	
Self Financing (minimal 30%)		<u>Rp</u>	-
- Investasi yang dapat dibiayai		<u>Rp.</u>	
Plafond Kredit yang diusulkan		<u>Rp.</u>	

9.5. Jumlah Angsuran dan Jangka Waktu Kredit :

Angsuran Kredit perbulan = 50% x Cash Flow
 = 50% x (Laba Bersih + Depresiasi - Prive)
 Angsuran Kredit perbulan = Rp. /bulan

Jangka Waktu Kredit = $\frac{\text{Plafond Kredit yang diusulkan}}{\text{Angsuran Kredit perbulan}}$
 =tahun.....bulan

Jangka waktu kredit yang dapat diusulkan adalah selamatahun atau bulan

9.6. Analisis dan Kriteria Investasi (Khusus Kredit Investasi) :

- Analisis dari objek yang dibiayai :
- Kriteria Investasi :

$$BEP = \frac{\text{Biaya}_T}{(\text{Harga}_J - \text{Biaya}_V)} \quad NPV = \sum_{n=1}^t \frac{\text{Cash_Flow_Tahunan}}{(1+i)^n} - IO \quad 0 = \sum_{n=1}^t \frac{\text{Cash_Flow_Tahunan}}{(1+IRR)^n} - IO$$

9.7. Metode dan Jadwal Angsuran Kredit

- Oleh karena usaha yang akan dibiayai bergerak di sektor maka dengan suku bunga sebesar 16% pa., dapat diusulkan metode angsuran adalah sebagai berikut :
- Bentuk angsuran kredit berupa PRK/Installment.
 - Pemberian Grace Period selamabulan.
 - Penetapan penggunaan IDC (Interest During Construction) selamabulan.
 - Angsuran Pokok dapat dilakukan setiapbulan/triwulan/caturwulan/semester.

Dengan demikian Jadwal Angsuran Kredit adalah sebagai berikut :

BULAN	PENYALURAN KREDIT	ANGSURAN		PENERIMAAN BANK
		POKOK	BUNGA	
TOTAL	Rp -	Rp -	Rp -	Rp -

PT. Bank
Cabang

10. REKOMENDASI PT.BANK

Berdasarkan data dan pembahasan diatas, kiranya pemohon dapat diberikan fasilitas kredit dengan pertimbangan dan persyaratan-syaratannya sebagai berikut:

1. Fasilitas Kredit

- 1.1. Jenis Kredit : Kredit Modal Kerja/Kredit Investasi
- 1.2. Sektor Kredit : Pertanian/Perikanan/Industri Kecil/Kerajinan/Perdagangan/
Pelayanan
- 1.3. Golongan Kredit : KUK/Non KUK
- 1.4. Plafond Kredit : Rp.
- 1.5. Suku Bunga : %PA (Annuity)
- 1.6. Jangka Waktu : Bulan
- 1.7. Tujuan Penggunaan Kredit*¹ : Tambahan Modal Kerja Usaha.....
Tambahan Modal Kerja Proyek.....
Investasi Peralatan Kerja Usaha
Investasi Aset Usaha
- 1.8. Orientasi Penggunaan : Ekspor/Lainnya Sandi BI :
- 1.9. Sektor Ekonomi : Sandi BI :
- 1.10. Biaya-Biaya : - Administrasi : Rp.....
- Provisi : Rp.....
- Materai : Rp.....

2. Jaminan.

Pengikatan Kredit/Agunan : Notariel/Intern/Hak Tanggungan Sempurna/FEO
.....

3. Asuransi

Asuransi jiwa kredit dan Agunan : sesuai dengan persyaratan yang berlaku
.....

4. Persyaratan Lainnya
.....

....., 20...

.....
Account Officer

Cat: *1 Sesuai Sandi BI tentang Jenis Penggunaan :