	<p style="text-align: center;">BUKU 4 PROSEDUR PELAKSANAAN KREDIT MIKRO DAN KECIL</p> <p style="text-align: center;">BAB IV ANALISIS KREDIT</p>	<p style="text-align: right;">Halaman 1 dari 16</p>
		<p>SK DIREKSI No.KR/1006 Tgl.</p>

4.1 SUPER MIKRO

Analisis yang dipergunakan dalam kredit super mikro tidak terbatas pada parameter-parameter, namun dititik beratkan pada kesesuaian hasil wawancara dengan kondisi debitur sesuai dengan ketentuan umum.

FORM ANALISA KREDIT

Tanggal Kunjungan:.....

No.	Kondisi	Keterangan
1.	Tingkat Pendidikan	
2.	Jaminan Kesehatan	
3.	Daya listrik	
4.	Kondisi Rumah Tinggal	
5.	Rekomendasi Ketua	


		Eksisting	Proyeksi
Omset Penjualan	:	Rp.	Rp.
HPP	:	Rp.-	Rp.-
Laba Kotor		Rp.	Rp.
Biaya tidak Langsung	:	Rp.-	Rp.-
Laba bersih		Rp.	Rp.
Biaya Hidup	:	Rp.-	Rp.-
Kemampuan Angsuran	:	Rp.	Rp.

Deskripsi Pemohon:

.....
.....

Contoh:

Debitur an. Rumiya ti alamat Bintaran Kulon MG II/86 Rt.06 Rw.02 Wirogunan Mergangsan Yogyakarta. Debitur merupakan ketua dari kelompok Angkringan Bintari Berkah yg bergerak di bidang kuliner. Pada awalnya kita melakukan sosialisasi untuk program kredit PEDE tersebut dengan cara mengumpulkan anggota kelompok tersebut melalui ketuanya. Setelah itu tahap selanjutnya kita melakukan pengumpulan data calon

	<p align="center">BUKU 4 PROSEDUR PELAKSANAAN KREDIT MIKRO DAN KECIL</p> <p align="center">BAB IV ANALISIS KREDIT</p>	<p align="right">Halaman 2 dari 16</p>
		<p>SK DIREKSI No.KR/1006 Tgl.</p>

debitur dari kelompok tersebut melalui ketua kelompok. langkah selanjutnya kita lakukan pengumpulan data , Informasi Debitur dari OJK dan kita lakukan survey untuk usaha dan tempat tinggal. dari hasil tersebut baru kita lakukan input data untuk analisa kreditnya

FORM ANALISA KREDIT

Tanggal Kunjungan : 01 Maret 2021

No	Analisa Kualitatif	Keterangan
1	Tingkat Pendidikan	SLTA
2	Jaminan Kesehatan	BPJS Pemerintah
3	Daya Listrik	900 Watt
4	Kondisi Rumah Tangga	Menikah
5	Rekomendasi Ketua	Telah disetujui ketua

	Eksisting	Proyeksi
Omset Penjualan	Rp 15.000.000	Rp 16.500.000
HPP	Rp 12.000.000	Rp 13.200.000
Laba Kotor	Rp 3.000.000	Rp 3.300.000
Biaya tidak langsung	Rp 300.000	Rp 330.000
Laba Bersih	Rp 2.700.000	Rp 2.970.000
Biaya Hidup	Rp 2.000.000	Rp 2.200.000
Kemampuan Angsuran	Rp 700.000	Rp 770.000

Deskripsi Pemohon :


Debitur merupakan keluarga Pra sejahtera di Kampung Bintaran Kidul MG II/118 Yk RT/RW 007/002 Wirogunan Mergangsan Yogyakarta. Dalam sehariannya, debitur memiliki usaha angkringan yang tergabung dalam kelompok Angkringan Bintari Berkah. Kebutuhan kredit Rp. 2.500.000,00 digunakan untuk modal kerja.

Reviewer,
Team Leader

Yogyakarta,
AKM Pengusul

Suto

Noyo

	<p align="center">BUKU 4 PROSEDUR PELAKSANAAN KREDIT MIKRO DAN KECIL</p> <p align="center">BAB IV ANALISIS KREDIT</p>	Halaman 3 dari 16
		SK DIREKSI No.KR/1006 Tgl.

4.2 MIKRO/KECIL

Dalam melakukan pengumpulan data dan informasi melalui wawancara dengan calon debitur, Analis Kredit Mikro harus memfokuskan pada materi wawancara yang merupakan risiko kredit mikro atau kecil.

4.2.1 Kredit Modal Kerja


Model Parameter yang Digunakan
(Kredit Mikro)

No	Parameter	Bobot (%) dengan agunan	Bobot (%) tanpa agunan
1	Jenis Usaha	10	10
2	Karakter	30	30
3	Usaha Bisnis	25	25
4	Keuangan	25	35
5	Agunan	10	0
Total		100	100
Passing Grade		65	60

Atas kelima jenis risiko tersebut akan dianalisis dengan metode pembobotan (%) yang jumlahnya 100%. Besarnya parameter bobot tergantung dari kebijakan Manajemen/Direksi. Catatan: *Kendala yang dihadapi dalam menganalisis kredit mikro adalah kesulitan memperoleh data yang dibutuhkan secara tertulis. Oleh karena itu Analis Kredit Mikro harus melakukan wawancara secara fokus untuk memperoleh data dan informasi yang diperlukan tersebut.*

a. Jenis Usaha

Risiko kredit akan berbeda antara jenis usaha yang satu dengan jenis usaha yang lain. Parameter dalam analisis kredit mikro dan kecil ini berdasarkan jenis usaha yang terdiri dari 14 jenis usaha. Setiap jenis usaha tersebut mempunyai

	<p align="center">BUKU 4 PROSEDUR PELAKSANAAN KREDIT MIKRO DAN KECIL</p> <p align="center">BAB IV ANALISIS KREDIT</p>	<p align="right">Halaman 4 dari 16</p>
		<p>SK DIREKSI No.KR/1006 Tgl.</p>

besaran skor yang berbeda yang menunjukkan besar/kecilnya risiko, seperti berikut ini:


NO	JENIS USAHA *)	SCORE
1	Pertanian	65
2	Perikanan	65
3	Pertambangan	65
4	Perindustrian	70
5	Listrik	70
6	Gas	70
7	Air	70
8	Konstruksi	75
9	Perdagangan	85
10	Pengangkutan	75
11	Komunikasi	80
12	Jasa dunia usaha	75
13	Jasa Sosial	75
14	Lain-lain	75

*) Jenis Usaha berdasarkan Bank Indonesia

Penentuan besarnya bobot umumnya tergantung dari pengalaman masing-masing Bank selama ini dalam membiayai jenis-jenis usaha tersebut dan mendapatkan legitimasi dari manajemen risiko.

b. Karakter

Karakter seorang debitur sangat berpengaruh terhadap kredit yang akan disalurkan oleh bank. Untuk itu bank harus mengetahui karakter debitur, dimana dalam analisis ini menggunakan 7 parameter karakter dengan nilai dan bobot adalah sebagai berikut:

	<p align="center">BUKU 4 PROSEDUR PELAKSANAAN KREDIT MIKRO DAN KECIL</p> <p align="center">BAB IV ANALISIS KREDIT</p>	Halaman 5 dari 16
		SK DIREKSI No.KR/1006 Tgl.

NO	KARAKTER YG DINILAI	NILAI	BOBOT
1	Umur	60 – 90	5
2	Pendidikan	60 – 95	10
3	Pengalaman Usaha Bisnis	60 – 95	20
4	Ulet	1 – 95	20
5	Fleksibilitas	1 – 95	15
6	Kreativitas/ Inovatif	1 – 95	15
7	Kejujuran	1 – 95	15
JUMLAH (%)			100


1) Umur

Analisa atas umur pengusaha dikaitkan dengan risiko kredit. Semakin muda umur pengusaha, semakin kecil risikonya dan semakin tua umur pengusaha maka risiko kredit akan semakin besar. Pengusaha dengan umur diatas 50 tahun nilainya lebih rendah dari pada pengusaha yang berumur dibawah 50 tahun. *Range* nilai yang digunakan adalah mulai dari 60 sampai 90.

2) Pendidikan

Pendidikan akan sangat mempengaruhi pola pikir dari seorang debitur. Bank harus mengetahui latar belakang pendidikan calon debiturnya. Parameter pendidikan dibedakan dalam 8 jenis yaitu:

- a) Tanpa Pendidikan
- b) Sekolah Dasar (SD)
- c) Sekolah Lanjutan Tingkat Pertama (SLTP)
- d) Sekolah Lanjutan Tingkat Atas (SLTA)
- e) Diploma 3 (D3)
- f) Sarjana Strata 1 (S1)
- g) Sarjana Strata 2 (S2)
- h) Sarjana Strata 3 (S3)

	<p style="text-align: center;">BUKU 4 PROSEDUR PELAKSANAAN KREDIT MIKRO DAN KECIL</p> <p style="text-align: center;">BAB IV ANALISIS KREDIT</p>	Halaman 6 dari 16
		SK DIREKSI No.KR/1006 Tgl.

Semakin tinggi pendidikan seorang pengusaha maka maka berarti semakin rendah risiko kreditnya sehingga semakin tinggi pula nilainya. Range nilai pendidikan yang digunakan mulai dari 60 sampai 95.

3) Pengalaman Usaha Bisnis

Semakin lama pengalaman pemohon dalam bisnis yang dilakukan semakin tinggi nilainya. Sebaliknya semakin singkat pengalaman pemohon semakin rendah nilainya. Nilai tersebut berkisar antara 60 s.d. 95 dan minimal pengalaman tersebut adalah 1 (satu) tahun. Range nilai yang digunakan mulai dari 60 sampai 95.

4) Ulet dalam Bisnis

Keuletan dalam bisnis merupakan faktor yang sangat menentukan kesuksesan pengusaha mikro. Oleh karena itu faktor ini diberi bobot paling tinggi. Analis Kredit Mikro harus kreatif dan pandai menanyakan tingkat keuletan pengusaha mikro yang akan dibiayai. *Range* nilai yang digunakan adalah mulai dari 1 sampai 95.

5) Fleksibilitas


Sifat ini juga merupakan kunci sukses dari pengusaha mikro agar dalam menjalankan bisnisnya tidak kaku, karena semua bisnis yang dilakukan dengan kaku tingkat keberhasilannya rendah. Range nilai yang digunakan mulai dari 1 sampai 95.

6) Kreativitas/Inovatif

Kenyataan membuktikan bahwa pengusaha yang kreatif/inovatif biasanya cepat maju dan sukses, karena lingkungan bisnis selalu mengalami perubahan, sehingga untuk mengantisipasi perubahan lingkungan tersebut orang harus kreatif dengan melakukan penyesuaian terhadap perubahan. *Range* nilai yang digunakan mulai dari 1 sampai 95.

7) Kejujuran

Sifat jujur dan bijaksana adalah sifat yang harus dimiliki oleh pengusaha mikro, dalam rangka untuk memperoleh loyalitas pelanggan. Range nilai yang digunakan mulai dari 1 sampai 95. Pemberian nilai tersebut

	<p style="text-align: center;">BUKU 4 PROSEDUR PELAKSANAAN KREDIT MIKRO DAN KECIL</p> <p style="text-align: center;">BAB IV ANALISIS KREDIT</p>	Halaman 7 dari 16
		SK DIREKSI No.KR/1006 Tgl.

merupakan tugas Analis Kredit Mikro setelah melakukan wawancara. Guna mempertanggung jawabkan penilaiannya tersebut Analis Kredit Mikro dapat menuliskan secara kualitatif pada ruang yang disediakan.

c. **Pengalaman Usaha Bisnis**

Pengalaman bisnis meliputi 3 (tiga) hal yaitu: Lamanya berusaha, Pemasaran/penjualan dan Teknologi, dengan penjelasan:

1) **Lamanya Berusaha**

Semakin lama pemohon menjalankan usahanya maka semakin rendah risiko kredit.

2) **Pemasaran/Penjualan**

a) Sampai sejauhmana omzet penjualan tercapai (dibandingkan dengan harapannya).

b) Sejauhmana harga bersaing (sama, lebih murah atau lebih mahal dari pesaing).


c) Bagaimana dengan suasana persaingan produk/jasa tersebut saat ini (sangat ketat, ketat, cukup ketat dan tidak ketat).

3) **Teknologi/Operasional**

a) Lokasi usaha: apakah lokasi usaha telah tepat (sangat strategis, strategis, cukup strategis, kurang strategis dan tidak strategis). Lokasi ini tergantung dari kedekatan dengan para pembeli, kedekatan dengan sumber bahan baku dan sebagainya.

b) Produktivitas: menilai produktivitas usaha calon debitur dibandingkan kapasitas terpasang mesin. Hal Ini umumnya digunakan pada perusahaan jasa atau industri kecil. Jenis produktivitas ada 5 macam yaitu: sampai 50%, 60%, 70%, 80% dan lebih dari 80% kapasitas terpasang.

c) Kualitas produk: membandingkan kualitas produk calon debitur dengan produk pesaing. Kriteria kualitas produk ada 5 macam yaitu: baik sekali, baik, cukup, kurang dan kurang sekali.

	<p style="text-align: center;">BUKU 4 PROSEDUR PELAKSANAAN KREDIT MIKRO DAN KECIL</p> <p style="text-align: center;">BAB IV ANALISIS KREDIT</p>	<p style="text-align: right;">Halaman 8 dari 16</p>
		<p>SK DIREKSI No.KR/1006 Tgl.</p>

4) Keuangan

Untuk menilai keuangan calon debitur perlu diketahui data sebagai berikut:

- a) Nilai asset (kekayaan) keseluruhan yang dapat diperoleh saat *on the spot* dan hasil wawancara.
- b) Besarnya hutang diluar (kepada pihak ketiga/bila ada) dan kewajiban angsuran per bulannya (bunga, pokok, & lamanya angsuran).
- c) *Plafond* kredit yang diminta serta jangka waktu kredit.
- d) Nilai penjualan masa lalu (*range* min - max).
- e) Harga pokok penjualan masalalu (*range* min – max.).
- f) Asumsi Analisis atas pendapatan & biaya kedepan berdasarkan data butir d dan e di atas.
- g) Menghitung kebutuhan modal kerja usaha mikro dengan cara:

$$MK = (HPP + BH)/bulan (Rp) \times TC \text{ atau}$$


$$MK = (HPP + BH)\% \times Pendapatan/bulan \times TC(kali)$$

Catatan:

HPP : Harga Pokok Penjualan yang terdiri dari: Bahan, Upah dan Biaya produksi (untuk industri) atau harga beli dan biaya dalam rangka memperoleh barang (untuk perdagangan).

BH : Biaya hidup pengusaha

TC : *Trade cycle* atau perputaran modal kerja, misal sebulan 2 x (=15/30 hari=0,5), atau sebulan sekali (=1) atau dua bulan sekali (=2), tergantung

	<p style="text-align: center;">BUKU 4 PROSEDUR PELAKSANAAN KREDIT MIKRO DAN KECIL</p> <p style="text-align: center;">BAB IV ANALISIS KREDIT</p>	<p>Halaman 9 dari 16</p>
		<p>SK DIREKSI No.KR/1006 Tgl.</p>

dari karakteristik dan jenis usahanya.

- h) Dari perhitungan modal kerja tersebut dapat dihitung berapa kredit modal kerja yang dapat diberikan sesuai aktivitas usahanya, yaitu antara 70-90% dari modal kerja yang telah dihitung, sedangkan 10-30% nya merupakan dana sendiri dari calon debitur.
- i) Dengan menggunakan template (terlampir) maka ROE, DER (solvabilitas) dan DSC langsung dapat diketahui apakah permohonan kredit disetujui atau ditolak.

d. Agunan


Bagi calon debitur yang mampu menyediakan agunan, maka agunan tersebut harus dinilai dengan memberikan safety margin (angka pengaman dalam %), yang besarnya tergantung pada jenis barang agunan sesuai ketentuan Bank.

4.2.2 Kredit Investasi

Dalam melakukan Analisa Kredit Mikro untuk kredit investasi dapat dilakukan sama seperti kredit modal kerja dengan menambahkan data pendukung lainnya seperti RAB dan sebagainya.

Nota Analisa, Hasil Akhir, dan *Passing Grade*

Dengan pengisian score /data kedalam template atas hasil wawancara diatas, maka secara langsung dapat dibuat Usulan analisis kredit mikro, berikut hasil akhir nilai CRR, apakah calon debitur tersebut dapat disetujui atau ditolak, tergantung dari “*passing grade*” yang telah ditentukan, dengan kriteria apabila hasil CRR dibawah passing grade maka kredit ditolak dan apabila di atas *passing grade* maka kredit disetujui.


	<p style="text-align: center;">BUKU 4 PROSEDUR PELAKSANAAN KREDIT MIKRO DAN KECIL</p> <p style="text-align: center;">BAB IV ANALISIS KREDIT</p>	<p style="text-align: right;">Halaman 10 dari 16</p>
		<p>SK DIREKSI No.KR/1006 Tgl.</p>

Contoh:

Debitur an. Sumarsih alamat Glondong Rt.002 Tirtonirmolo Kasihan Bantul. Debitur tersebut merupakan nasabah lama yang mempunyai usaha warung kelontong di rumahnya. Pada periode sebelumnya debitur mempunyai pinjaman di Bank BPD DIY sebesar Rp. 20.000.000,- dengan jangka waktu 24 bulan digunakan untuk modal kerja. Dipertengahan waktu kredit, debitur membutuhkan tambahan modal kembali sehingga debitur berencana mengajukan kredit kembali dengan plafond yang lebih banyak dari pada pinjman sebelumnya karena sebagian untuk menutup/melunasi pinjaman sebelumnya. Saat ini debutur mengajukan pinjaman sebesar Rp.25.000.000,- dengan jangka waktu 24 bulan. Dari rencana debitur tersebut kita minta debitur untuk melengkapi syarat pengajuan kredit kembali, setelah berkas permohonan kredit masuk untuk proses awal kita ajukan permohonan untuk Informasi Debitur di OJK, setelah mendapatkan hasil Informasi Debitur dari OJK, kita lakukan survey untuk usaha yang akan kita biayai dan hasil survey tersebut kita catat untuk dasar kita melakukan analisa kredit tersebut.

Seorang pedagang 9 bahan pokok mengajukan pinjaman kredit mikro sebesar Rp 10.000.000,- (sepuluh juta rupiah) kepada Bank BPD DIY, dengan data nasabah sebagai berikut:


- a. Nama : Zubaidah, umur 35 tahun, dengan pendidikan terakhir SMU
- b. Yang bersangkutan telah berpengalaman dalam bisnis tersebut selama 5 tahun.
- c. Lokasi dagang: Pasar Beringhardjo Yogyakarta, dengan ijin dagang dari Kepala Dinas Pasar berupa ijin pemakaian Los yang diperoleh dengan biaya Rp1,5 juta, sementara biaya sewa, kebersihan dan keamanan sebesar Rp300,000,-/bulan.
- d. Omzet penjualan sebulan Rp15 juta sd Rp20 juta
- e. Harga Pokok Penjualan sebesar 70 sd 85% dari omzet penjualan
- f. Agunan yang diserahkan adalah ijin pemakaian Los Pasar dinilai Rp 2,5 juta sesuai harga pasar.
- g. Jangka waktu kredit yang dimintaa 12 bulan atau angsuran perbulan maksimum Rp 1.000.000,-.

	<p style="text-align: center;">BUKU 4 PROSEDUR PELAKSANAAN KREDIT MIKRO DAN KECIL</p> <p style="text-align: center;">BAB IV ANALISIS KREDIT</p>	<p style="text-align: right;">Halaman 11 dari 16</p>
		<p>SK DIREKSI No.KR/1006 Tgl.</p>


- h. Nilai asset total Rp 10.000.000,-.
- i. Status pemohon adalah berkeluarga dengan 2 anak.

Langkah yang dilakukan: Buka *template (tools)* kredit mikro


- a. Dari *form* isian diatas dilakukan data input ke form data input berikut ini.
- b. Isi semua pertanyaan dalam data input yang meliputi pengisian dari form isian dan asumsi analis (berdasarkan hasil wawancara) seperti: bisnis (pemasaran & teknologi), perkiraan usaha yang akan datang, karakter, dan agunan.
- c. Kesimpulan dari analisa langsung dapat dibaca pada “Hasil Kesimpulan Analisa” dibawah meliputi: DER, DSC, ROA/ROE, dan maximum kebutuhan Modal Kerja serta maksimum kredit yang dapat diberikan.
- d. Dari hasil input data analisis tersebut langsung dapat dilihat dalam “Nota Analisis” apakah permohonan dapat diusulkan untuk disetujui atau ditolak dengan pendekatan risiko tersebut (Jenis, Karakter, Bisnis, Keuangan dan Agunan).

	<p style="text-align: center;">BUKU 4 PROSEDUR PELAKSANAAN KREDIT MIKRO DAN KECIL</p> <p style="text-align: center;">BAB IV ANALISIS KREDIT</p>	Halaman 12 dari 16
		SK DIREKSI No.KR/1006 Tgl.


DATA INPUT UNTUK ANALISA RISK RATING KREDIT MIKRO					
Data & analisa debitur					
1	Peminjam 1	: Sumarsih	KTP 1	: Kabupaten Bantul	
	Peminjam 2	: -	KTP 2	: -	
	Peminjam 3	: -	No. KTP	: 3402164104570002	
	Peminjam 4	: -	No. KTP	: -	
2	Alamat 1	: Glondong Rt.02 Tirtonirmolo Kasihan Bantul			
	Alamat 2	: -			
	Alamat 3	: -			
	Alamat 4	: -			
3	Lamanya berusaha (tahun)	: 7	Pekerjaan 1	: Mengurus Rumah Tangga	
4	Tempat tgl lahir	: Bantul, 01-04-1957	Pekerjaan 2	: -	
5	Pendidikan	: SLTA	Bidang Usaha	: Dagang Kelontong	
6	Jenis usaha	: Perdagangan	Lokasi usaha	: Glondong Rt.02 Tirtonirmolo Kasihan Bantul	
7	SKPK No	: 2107028409	Umur	: 63	
8	Tanggal	: 02 Juli 2021	Status kel & anak	: K/2	
Deskripsi data pemohon : Pemohon memiliki usaha dagang kelontong yang beralamat di Glondong RT 02 Tirtonirmolo Kasihan Bantul. Usaha tersebut sudah dikelola sejak 7 tahun yang lalu, dan saat ini debitur memiliki 1 orang tenaga kerja untuk membantu dalam menjalankan usahanya. Pemohon saat ini tidak mempunyai tanggungan biaya anak dikarenakan anak pemohon sudah berkeluarga dan mempunyai penghasilan sendiri.					
Data & analisa kredit mikro					
9	Kredit yang diusulkan	: Rp 25.000.000,00	Angsuran (bulan)	: 24	
10	Provisi (%)	: 1,0%	Sistim angsuran	: Efektif	
11	Digunakan untuk	: Modal Kerja / Dagang Kelontong	Jumlah Angsuran	: Rp 1.700.285	
			Kredit baru	: Rp 1.200.285	
12	Pinjaman lainnya (Rp)	: Rp 15.509.245	Angs/bln (pinj lain)	: Rp 500.000	
13	Nilai asset (diluar rumah)	: Rp 86.150.000	Asumsi		
14	Penjualan/bln yll	: Rp 30.000.000	Penjualan yad	: Rp 33.000.000	
15	Biaya bahan (HPP) dan bagi hasil/bln	: Rp 25.500.000	Biaya HPP/bln yad	: Rp 28.050.000	
16	Biaya Tenaga Kerja	: Rp 500.000	Biaya upah/bln yad	: Rp 550.000	
17	Biaya Kebersihan	: Rp 300.000	Biaya operasi l yad	: Rp 330.000	
18	Biaya Hidup	: Rp 1.000.000	Biaya hidup yad	: Rp 1.000.000	
19	Bunga /thn (%)	: 14	Trade cycle MK	: 1,0	
20	Jangka waktu (bulan)	: 24			
Deskripsi keuangan : Usaha dagang kelontong tersebut dikelola setiap hari oleh pemohon, saat ini omset penjualan sebesar Rp 30.000.000,- /bulan dengan asumsi peningkatan omset dan biaya sebesar 10% dan HPP tetap sebesar 85 % dari omset usaha, maka dengan adanya pinjaman baru sebesar Rp 25.000.000,- dari Bank BPD DIY, pemohon masih dapat menabung setiap bulan sebesar Rp 1.069.715,- setelah dikurangi semua kewajiban pinjaman di Bank.					
Data & analisa agunan					
21	Barang agunan	: Kendaraan Roda 4 (empat) Merk Honda Tahun 2004			
22	Asuransi	: Rp -			
23	Nilai agunan (Rp)	: Bukti kepemilikan :			
	a. Tanah	:			
	b. Tanah dan Bangunan	:			
	c. Mesin & peralatan	:			
	d. Kendaraan	: 42.000.000 P-06811698			
	e. Cash collateral	:			
	f. Kios / Los Pasar	:			
	g. Lainnya	:			
24	Bukti Kepemilikan agunan	: Hak Milik / BPKB P-06811698			

	<p style="text-align: center;">BUKU 4 PROSEDUR PELAKSANAAN KREDIT MIKRO DAN KECIL</p> <p style="text-align: center;">BAB IV ANALISIS KREDIT</p>	<p>Halaman 13 dari 16</p>
		<p>SK DIREKSI No.KR/1006 Tgl.</p>


<p>25 Ijin yang dimiliki (letigimasi) : Surat Keterangan Usaha No.67/RT,02/2021</p> <p>Deskripsi agunan : Agunan yang dijadikan jaminan berupa kendaraan roda 4 (Honda City tahun 2004) milik pemohon sendiri dengan kondisi masih baik. Pemohon selalu rutin memeriksa kondisi mobil tersebut ke bengkel. Dengan pinjaman sebesar Rp 25.000.000,- agunan masih mengcover kredit dengan nilai likuidasi sebesar 168% dari plafon pinjaman.</p>		
<p>Data& analisa karakter</p>		
26 Ulet dalam bisnis (nilai 1-95) :	75	Ymp cukup ulet dalam mengelola usahanya dan memiliki langganan
27 Flexible / Kaku (1-95) :	70	Flexible dalam berusaha dan menentukan harga
28 Kreatif/Inovative (1-95) :	75	Kreatif dan selalu ingin mempunyai usaha kecil lebih dari yang ada sekarang
29 Memiliki kejujuran dlm bisnis (1-95) :	75	Memiliki kejujuran yang memadai dalam berusaha
<p>Deskripsi karakter pemohon : Pemohon sangat ulet dan fleksible dalam menjalankan usahanya, dengan keramahan dan pelayanan yang baik kepada pelanggan, usaha pemohon sampai saat ini masih mampu bertahan dan bahkan terus berkembang. Pemohon selalu menjaga komitmennya terhadap membayar kewajiban, hal ini ditunjukkan dengan pinjaman di Bank selalu lancar.</p>		
<p>Data analisa bisnis</p>		
30 Omzet penjualan : sd 80%		omzet selalu diatas 80% dari target
31 Harga bersaing : sama dgn pesaing		Harga sama dengan pesaing sejenis
32 Persaingan : Cukup ketat		usaha sejenis disekitar sudah banyak
33 Lokasi : Strategis		Lokasi mudah dijangkau pelanggan
34 Produktivitas thd kapasitas terpasang: s/d 80%		Tercapai terhadap penjualan
35 Kualitas : Baik		-
<p>Deskripsi bisnis pemohon : Omset yang tercapai setiap bulan selalu diatas 80 % dari target, harga yang ditawarkan kepada pelanggan hampir sama dengan pesaing, persaingan usaha dagang kelontong cukup ketat, namun lokasi usaha yang strategis sangat mendukung debitur dalam mencapai target penjualan.</p>		
36 SYARAT LAIN :		<ol style="list-style-type: none"> 1. Bukti Kepemilikan agunan asli disimpan di Bank 2. Memiliki rekening tabungan di PT. Bank BPD DIY 3. Asuransi sesuai ketentuan, premi menjadi Bank 4. Kompensir pinjaman No. Rekening 060611001790 an. Sumarsih
<p>Hasil Kesimpulan</p>		
ROE (min 10%) :	24,23	Baik
ROA (min 8%) :	24,22	Baik
DER (max 200%) :	42,56	DITERIMA
DSC (min 1,3 kali) :	1,40	DITERIMA
Maximum kebutuhan Modal Kerja : Rp	29.930.000	
Maximum kredit yg bisa diberikan : Rp	45.341.538	OK
<p>Data Bank</p>		
Pemutus I :	Noyosuto	Pemimpin Cabang Pembantu
Analisis :	Noyo	Analisis Kredit Mikro
Komite :	Suto	Leader Kredit Mikro
Cabang :	Pembantu Prawirotaman	
Kota :	Yogyakarta	
Tanggal pembahasan :	13 Juli 2021	
Tanggal Komite :	13 Juli 2021	
Kode Pos Lokasi Usaha :	55181	
No. Telpn Peminjam :	085728067210	
NPWP :	-	

	<p style="text-align: center;">BUKU 4 PROSEDUR PELAKSANAAN KREDIT MIKRO DAN KECIL</p> <p style="text-align: center;">BAB IV ANALISIS KREDIT</p>	Halaman 14 dari 16
		SK DIREKSI No.KR/1006 Tgl.

MEMORANDUM PENGUSULAN KREDIT																																												
KREDIT MIKRO																																												
Kepada :	Noyosuto																																											
Dari :	Noyo																																											
H a l :	Usulan Kredit Mikro a/n Sumarsih																																											
<p>Sesuai permohonan kredit mikro dari nama berikut ini, dengan ini kami sampaikan hasil analisa/perhitungan dan usulan kredit sebagai berikut :</p>																																												
Peminjam	: Sumarsih																																											
Jenis usaha	: Perdagangan / Dagang Kelontong																																											
Lokasi usaha	: Glondong Rt.02 Tirtonirmolo Kasihan Bantul																																											
Plafond Kredit	: 25000000																																											
Keperluan kredit	: Modal Kerja / Dagang Kelontong																																											
Jenis kredit	: UMKM/Mikro/Perdagangan/Angsuran Tetap/Mikro Makarti																																											
Jangka waktu	: 24 bulan																																											
Angsuran	: Angs Ke 1-23 : Rp. 1.700.285,00 Angs Ke 24 : Rp. 1.200.285,00																																											
Suku bunga	: 14% efektif floating rate per tahun																																											
Denda	: 50% dari suku bunga yang berlaku																																											
Provisi kredit	: 1,0% dari plafond																																											
Asuransi Via Askrindo	: Program Penjaminan Kredit PEN																																											
Asuransi Jiwa Via Askrindo	: Rp. 250.000,00																																											
Agunan	:																																											
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <thead> <tr> <th style="width: 30%;">Jenis Agunan</th> <th style="width: 40%;">Bukti Pemilikan</th> <th style="width: 30%;">Nilai Agunan</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>Tanah</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Tanah dan Bangunan</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Mesin peralatan</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Kendaraan</td> <td>P-06811698</td> <td>42.000.000</td> </tr> <tr> <td>Cash Collateral</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Kios / Los Pasar</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Lainnya</td> <td>-</td> <td>-</td> </tr> <tr> <td>Jumlah</td> <td></td> <td>42.000.000</td> </tr> </tbody> </table>			Jenis Agunan	Bukti Pemilikan	Nilai Agunan	Tanah	-	-	Tanah dan Bangunan	-	-	Mesin peralatan	-	-	Kendaraan	P-06811698	42.000.000	Cash Collateral	-	-	Kios / Los Pasar	-	-	Lainnya	-	-	Jumlah		42.000.000															
Jenis Agunan	Bukti Pemilikan	Nilai Agunan																																										
Tanah	-	-																																										
Tanah dan Bangunan	-	-																																										
Mesin peralatan	-	-																																										
Kendaraan	P-06811698	42.000.000																																										
Cash Collateral	-	-																																										
Kios / Los Pasar	-	-																																										
Lainnya	-	-																																										
Jumlah		42.000.000																																										
<table border="1" style="width: 100%; border-collapse: collapse; text-align: center;"> <thead> <tr> <th style="width: 5%;">No</th> <th style="width: 25%;">Risk Area</th> <th style="width: 10%;">Bobot (%)</th> <th style="width: 20%;">Nilai</th> <th style="width: 10%;">Total</th> <th style="width: 20%;">Keterangan</th> </tr> </thead> <tbody> <tr> <td>1</td> <td>Jenis Usaha</td> <td>10</td> <td>85,0</td> <td>8,5</td> <td></td> </tr> <tr> <td>2</td> <td>Karakter</td> <td>30</td> <td>76,7</td> <td>23,0</td> <td></td> </tr> <tr> <td>3</td> <td>Usaha Bisnis</td> <td>25</td> <td>75,0</td> <td>18,8</td> <td></td> </tr> <tr> <td>4</td> <td>Kuangan</td> <td>25</td> <td>62,0</td> <td>15,5</td> <td></td> </tr> <tr> <td>5</td> <td>Agunan</td> <td>10</td> <td>95,0</td> <td>9,5</td> <td></td> </tr> <tr> <td colspan="2">Total nilai</td> <td>100</td> <td></td> <td>75,3</td> <td>disetujui</td> </tr> </tbody> </table> <p style="text-align: right; margin-right: 50px;">Passing grade 65,0</p> <p style="text-align: right; margin-right: 50px;">A Baik</p>			No	Risk Area	Bobot (%)	Nilai	Total	Keterangan	1	Jenis Usaha	10	85,0	8,5		2	Karakter	30	76,7	23,0		3	Usaha Bisnis	25	75,0	18,8		4	Kuangan	25	62,0	15,5		5	Agunan	10	95,0	9,5		Total nilai		100		75,3	disetujui
No	Risk Area	Bobot (%)	Nilai	Total	Keterangan																																							
1	Jenis Usaha	10	85,0	8,5																																								
2	Karakter	30	76,7	23,0																																								
3	Usaha Bisnis	25	75,0	18,8																																								
4	Kuangan	25	62,0	15,5																																								
5	Agunan	10	95,0	9,5																																								
Total nilai		100		75,3	disetujui																																							
<p>Syarat Lain :</p> <ol style="list-style-type: none"> Bukti Kepemilikan agunan asli disimpan di Bank Memiliki rekening tabungan di PT. Bank BPD DIY Asuransi sesuai ketentuan, premi menjadi Bank Kompensir pinjaman No. Rekening 060611001790 an. Sumarsih <p>Demikian untuk selanjutnya mohon keputusan</p>																																												
<p>Diajukan Kepada Komite Kredit, Tanggal,</p>																																												
<p>Noyo / AKM Yogyakarta, Juli 2021 Komite Kredit</p>																																												
<p>Suto / Leader Kredit Mikro</p>																																												

	<p align="center">BUKU 4 PROSEDUR PELAKSANAAN KREDIT MIKRO DAN KECIL</p> <p align="center">BAB IV ANALISIS KREDIT</p>	<p align="right">Halaman 15 dari 16</p>
		<p>SK DIREKSI No.KR/1006 Tgl.</p>

<p>Tgl rapat komite kredit : Juli 2021 Nomor MKK : /MKK/07/2021 Nomor SKPK : 2107028409</p>	
PUTUSAN KREDIT	
Nama Pemohon : Sumarsih Alamat : Glondong Rt.02 Tirtonirmolo Kasihan Bantul Jenis Kredit : Modal Kerja / Dagang Kelontong Plafon Kredit : Modal Kerja / Dagang Kelontong (dua puluh lima juta rupiah) Kolektibilitas : Lancar	
<p align="center">DISETUJUI : Untuk Kredit Baru Atas Nama Sumarsih</p> <p>Dalam hal ini agar diperhatikan bentuk persyaratan baku sebagai berikut :</p> <ol style="list-style-type: none"> Debitur : Sumarsih Plafon Kredit : Rp. 25.000.000,00 (dua puluh lima juta rupiah) Keperluan Kredit : Modal Kerja / Dagang Kelontong Jenis Kredit : UMKM/Mikro/Perdagangan/Angsuran Tetap/Mikro Makarti Jangka Waktu : 24 (dua puluh empat) Bulan Pembayaran kembali : Angs Ke 1-23 : Rp. 1.700.285,00 Angs Ke 24 : Rp. 1.200.285,00 Bunga Kredit : 14% efektif floating rate per tahun Denda : 50% dari suku bunga yang berlaku Denda Pelunasan Dipercepat : 5% dari plafond akhir bulan bersangkutan Provisi Kredit : 1,0% dari plafond Biaya Administrasi : - Biaya Materai : Sesuai Ketentuan Asuransi Via Askrindo : Program Penjaminan Kredit PEN Asuransi Jiwa Via Askrindo : Rp. 250.000,00 Agunan I : Kendaraan Roda 4 (empat) Merk Honda Tahun 2004 Bukti Kepemilikan : BPKB No. P-06811698 Atas Nama : Sugeng Widada (sudah dibeli oleh peminjam) Nilai Pasar : Rp. 70.000.000,00 Nilai Likuidasi 60% : Rp. 42.000.000,00 Pengikatan : Surat Kuasa Untuk Menjual (SKUM) senilai Rp. 42.000.000,00 Syarat lain : <ol style="list-style-type: none"> Bukti Kepemilikan agunan asli disimpan di Bank Memiliki rekening tabungan di PT. Bank BPD DIY Asuransi sesuai ketentuan, premi menjadi Bank Kompensir pinjaman No. Rekening 060611001790 an. Sumarsih <p align="right">Yogyakarta, Juli 2021</p> <p align="center"> <u>Noyosuto</u> Pemimpin Cabang Pembantu </p>	

	<p style="text-align: center;">BUKU 4 PROSEDUR PELAKSANAAN KREDIT MIKRO DAN KECIL</p> <p style="text-align: center;">BAB IV ANALISIS KREDIT</p>	<p>Halaman 16 dari 16</p>
		<p>SK DIREKSI No.KR/1006 Tgl.</p>

4.3 KREDIT KECIL

Dalam melakukan analisa kredit kecil, metode analisa mengikuti ketentuan Buku 2 Prosedur Pelaksanaan Kredit Menengah dan Korporasi.

4.4 KREDIT PROGRAM

Dalam melakukan analisis kredit program, metode analisa kredit didasarkan pada kategori usaha (super mikro, mikro, kecil) sesuai dengan besaran plafond yang akan diberikan kepada calon debitur.