

BAB V

KESIMPULAN

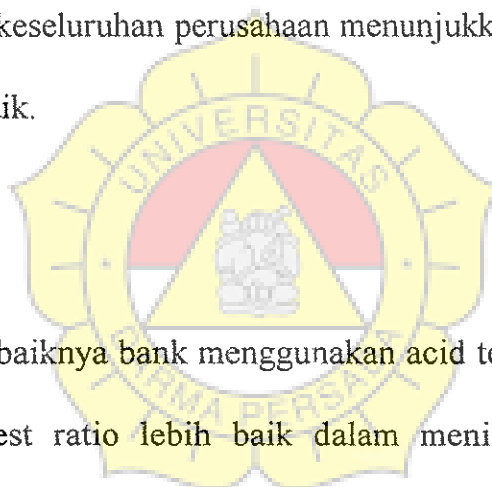
Kesimpulan

1. Kredit adalah salah satu kegiatan operasi bank yang merupakan sektor penghasil pendapatan terbesar berupa bunga tetapi juga mempunyai tingkat resiko yang tinggi.
2. Untuk menekan serendah mungkin resiko yang dihadapi oleh bank dalam memberikan kredit, maka setiap permohonan kredit harus di analisa secara cermat dan melalui prosedur yang ditetapkan oleh bank. Analisa tersebut didasarkan pada prinsip 5 C yaitu :
 - a. Character
 - b. Capacity
 - c. Capital
 - d. Condition
 - e. Collateral

3. Permohonan kredit yang diajukan kepada PT. Bank “X” akan disetujui atau ditolak setelah terlebih dulu di analisa. Keputusan tersebut berdasarkan atas penilaian terhadap beberapa aspek, antara lain aspek keuangan.
4. Untuk keperluan analisa tersebut diperlukan informasi yang dapat diperoleh dengan cara :
 - a. Wawancara
 - b. Kunjungan ke lokasi usaha
 - c. Laporan keuangan
 - d. Sumber-sumber lain (pihak ketiga)
5. Analisa kredit yang dilakukan dapat bersifat kualitatif yaitu menilai permohonan kredit dari aspek umum dan bersifat kuantitatif yaitu menganalisa dengan menggunakan perhitungan-perhitungan. Untuk analisa kuantitatif tersebut digunakan analisa laporan keuangan. Dengan analisa laporan keuangan tersebut dapat dinilai kondisi keuangan debitur.
6. Salah satu teknik analisa laporan keuangan yang digunakan yaitu analisa rasio laporan keuangan, yang meliputi analisa rasio likuiditas,

analisa rasio leverage, analisa rasio aktivitas dan analisa rasio profitabilitas.

7. Dari hasil analisa laporan keuangan, maka dapat dinilai apakah perusahaan tersebut layak untuk diberikan kredit atau tidak. Seperti kasus PT. "WIR" yang mengajukan kredit modal kerja pada PT Bank "X". Dari hasil analisa rasio laporan keuangan (tabel 4.5), perusahaan tersebut layak untuk mendapatkan kredit, meskipun current rasionya kurang begitu besar tetapi secara keseluruhan perusahaan menunjukkan adanya perkembangan yang membaik.



aran-Saran

1. Untuk menganalisa likuiditas, sebaiknya bank menggunakan acid test ratio, karena hasil dari acid test ratio lebih baik dalam menilai likuiditas perusahaan dibandingkan dengan current ratio.
2. Sebaiknya current ratio yang ditolerir oleh bank adalah minimal sebesar 150%. Hal ini untuk memperbesar jaminan aktiva lancar terhadap hutang lancarnya.
3. Dalam menganalisa laporan keuangan hendaknya bersifat future oriented, artinya memperhatikan keadaan pada masa yang akan

datang atau mempertimbangkan kondisi-kondisi yang akan datang sehingga hasil dari analisa laporan keuangan dapat benar-benar mendukung keputusan pemberian kredit.

4. Dalam menganalisa kredit, sebaiknya juga digunakan analisa BEP.



DAFTAR PUSTAKA

- Bambang Riyanto. *Dasar-Dasar Pembelanjaan Perusahaan*. Yogyakarta; Badan Penerbit Yayasan Gajah Mada Yogyakarta, 1993
- Handoyo Wibisono. *Manajemen Modal Kerja*. Yogyakarta : Universitas Atma Jaya, 1993
- Ikatan Akuntan Indonesia. *Standar Akuntansi Keuangan*. Jakarta : Penerbit Salemba Empat, 1995
- Lukman Syamsuddin. *Manajemen Keuangan Perusahaan*. Jakarta : Rajagrafindo Persada, 1995
- S. Hadibroto. *Dasar-dasar Akuntansi*. Jakarta : LP3ES, 1995
- Slamet Sugiri. *Pengantar Akuntansi*. Yogyakarta : BPFE, 1987
- S. Munawir. *Analisa Laporan Keuangan*. Yogyakarta : Liberty, 1995
- Teguh Pudjo Muljono. *Manajemen Perkreditan Bagi Bank Komersil*. Yogyakarta : BPFE, 1996



LAMPIRAN

Surat permohonan kredit.



SURAT PERMOHONAN KREDIT

B :
 Keterangan dibawah ini dilindungi oleh Undang-Undang Rahasia Bank
 Mohon ditulis dengan huruf cetak dan BOLEH ditambah lampiran.

kepada Yth.
 BANK "X"

kartu Barat 11230

ASILITAS KREDIT YANG KAMI MOHONKAN :

sar dan Jangka Waktu = Rp. _____ bulan
 nis Kredit *) = Rekening Koran / Tetap / Angsuran
 juaan Penggunaan Kredit = _____

ATA KAMI / PEMOHON :

ma Pemohon = _____
 amat Rumah & Telpn = _____
 erjaan & Jabatan = _____
 ngenal BANK dari = _____, Pemilik A/C _____
 pada Bank _____
 ntuk & Nama Perusahaan *) = PT / CV / Fa / _____
 Didirikan & mulai aktif = Tgl. _____ & Tgl. _____
 Status Perusahaan *) = P.M.A. / P.M.D.N. / _____
 No. NPWP Perusahaan = _____ Alamat pada NPWP tsb. _____
 No. Ijin Usaha = _____ dari _____;
 Tgl. Masa berlaku _____ s/d _____
 Akta kami terakhir = No. _____ Tgl. _____
 Bidang - Bidang Usaha = _____
 Modal Dasar & Disetor = Rp. _____ & Rp. _____
 Para Pemegang Saham, Komisaris & Direksi dari Akta terakhir No. _____ Tgl. _____

Nama Lengkap	Kewarganegaraan	Saham (%)	Jabatan	No. KTP.	No. NPWP

Produksi dan Marketing

	Alamat, Telp. & Fax	Tanah / M2	Bangunan / M2	Tgl & Harga Beli / Kontrak	Jumlah Karyawan Staff / Biasa / Harian	Blaya Tetap / Bln (Jutaan)
Kantor						
Gudang						
Pabrik						

Coret yang tidak perlu

antor, pabrik, gudang, rumah, mesin / peralatan, kendaraan)

Jenis Aktiva (+) Milik Perusahaan	Atas Nama	Lokasi	Uraian (f)	Tgl & Harga Beli / Kontrak	Dijaminan Kepada
Kantor					
Gudang					
Pabrik					

Jenis Aktiva (+) Milik Pribadi	Atas Nama	Lokasi	Uraian (f)	Tgl & Harga Beli / Kontrak	Dijaminan Kepada

Tanah (f) = Luas dan jenis Sertifikat.

Bangunan (f) = Luas tiap lantai, rangka terbuat dari, ada tidaknya IMB & sebutkan siapa yang menempatkannya.

Lainnya (f) = Jenis, merk, type dan tahun pembuatannya.

Berikan tanda (+) pada Aktiva yang akan dijaminan BANK, lampirkan fotocopy semua surat kelengkapan & kepemilikannya dan letak lokasi serta skets situasinya.

LIK KAMI LAINNYA

Deposito / tabungan / Lainnya	Atas Nama	Pada Bank & Alamat	Jumlah Nominal (Rp juta)	Tanggal Sejak & S/d

Total rata2 penjualan, untung bersih / bln dan Termyn pembayarannya =

Rp. _____ & Rp. _____ hari.

Mesin (merk, type, buatan & tahun)	Jumlah Shift	Kapasitas Terpasang & Terpakai	Tgl & Harga Beli	Jenis Hasil Produk & Merk	Harga Jual dan % di ekspor

	Pembeli { }	Pembeli { }	Pembeli { }
Dengan Perusahaan (sebutkan a / b / c) Contact Person dan Jabatan Alamat & Telpn Hubungan sejak tanggal Jenis barang, asal & harga satuan Pengiriman rata-2 / bln (Rp.) Termyn pembayaran (hari)			

	Pemasok { }	Pemasok { }	Pemasok { }
Dengan Perusahaan (sebutkan a / b / c) Contact Person dan Jabatan Alamat & Telpn Hubungan sejak tanggal Jenis barang, asal & harga satuan Pengiriman rata-2 / bln (Rp.) Termyn pembayaran (hari)			

Saingan terdekat :

- a) Nama Perusahaan = _____
 b) Alamat & Telpn = _____
 c) Pemilik / Pengurus = _____
 d) Bidang - Bidang Usaha = _____

SILITAS KEUANGAN YANG KAMI DAPATKAN (Berjalan dan sudah lampau)

Referensi terlampir

BANK / LKBB / Perorangan	Cabang & Alamat	No. Rekening Atas Nama	Sejak & s/d Tanggal	Besar Kredit & Macamnya	Jaminan & Nilainya

ASING & CICILAN LAINNYA (Berjalan dan sudah lampau)

- Nama yang menyewakan (masing-2) = _____
 Alamatnya = _____
 Transaksi atas nama = _____
 Detail alat yang disewa (merk, type, jenis, buatan & tahunnya) = _____
 Supplier, alamat & telpon = _____
 Lokasi alat sekarang = _____
 Harga Pembelian = Rp. _____
 Uang Muka (pembiayaan sendiri) = Rp. _____
 Jumlah Pinjaman = Rp. _____
 Cicilan / bln, didepan / dibelakang = Rp. _____
 Jaminan tambahan & nilainya = Rp. _____

Nama Perusahaan	Alamat & No. Telpn	Bidang - Bidang Usaha	Saham (%)	Penjualan & Untung Bersih /Bln (Rp. juta)

Demikian permohonan kami ini diperkenankan untuk dicek kebenarannya. Bila disetujui, kami bersedia menandatangani perjanjian Kredit dan memenuhi segala persyaratan yang ditentukan BANK.

_____, 19 _____

Pemohon

PT/CV _____

Cap perusahaan dan tanda tangan

(Nama Lengkap & Jabatan)

Daftar Lampiran :

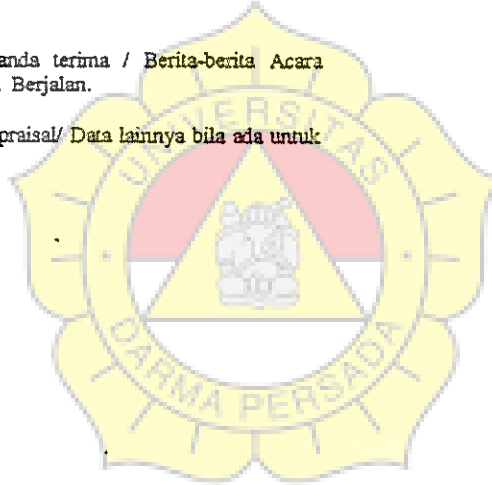
Akta-akta Notaris (lengkap dari Pendirian s/d Terakhir, Berita Negara, Pengesahan Kehakiman), Ijin Usaha Domisili, Ijin-ijin Lainnya dan profil / brosur perusahaan.

NPWP (Perusahaan dan Pribadi), KTP, Kartu Keluarga, Kartu-kartu Kredit dan Riwayat Hidup (semuanya dari Pemohon / Pemilik, Komisaris & Direksi).

Rekening Koran Bank-Bank dan Surat Pemberitahuan Masa Pajak Pertambahan Nilai - Formulir 1485 (6 bulan terakhir).

Order-order Penjualan / Kontrak-kontrak Pekerjaan, tanda terima / Berita-berita Acara Penyelesaiannya dan Bukti Pembayarannya dari Transaksi Berjalan.

Rencana Kerja mendatang, Proyeksi Cash Flow, dan Appraisal/ Data lainnya bila ada untuk mempercepat proses diatas.



LEMBAR KEGIATAN PENYUSUNAN SKRIPSI

Nama Mahasiswa : E r n i
 No. Induk/NIRM : 93420051
 Pembimbing : Usman Saleh, SE. Akt

WAKTU	TANGGAL KONSULTASI	MATERI YANG DIBAHAS	PARAF PEMBIMBING
I	Senin 29.04.97	Menentukan abstrak yang akan diteliti	
I	Selasa 05.05.97	Dasar outline proposal RB I dan RB II	
II	Selasa 20.05.97	Revisi Proposal ^{Catatan} yang diterima	
V	Senin 17.07.97	Revisi RB III & RB IV	
V	Senin 20.07.97	RB III & RB IV	
VI	ke Pembimbing	telah	
VII			
VIII			
X			
X			

Tanggal mulai bimbingan 29 April 1997

Tanggal selesai bimbingan 20 Juli 1997