



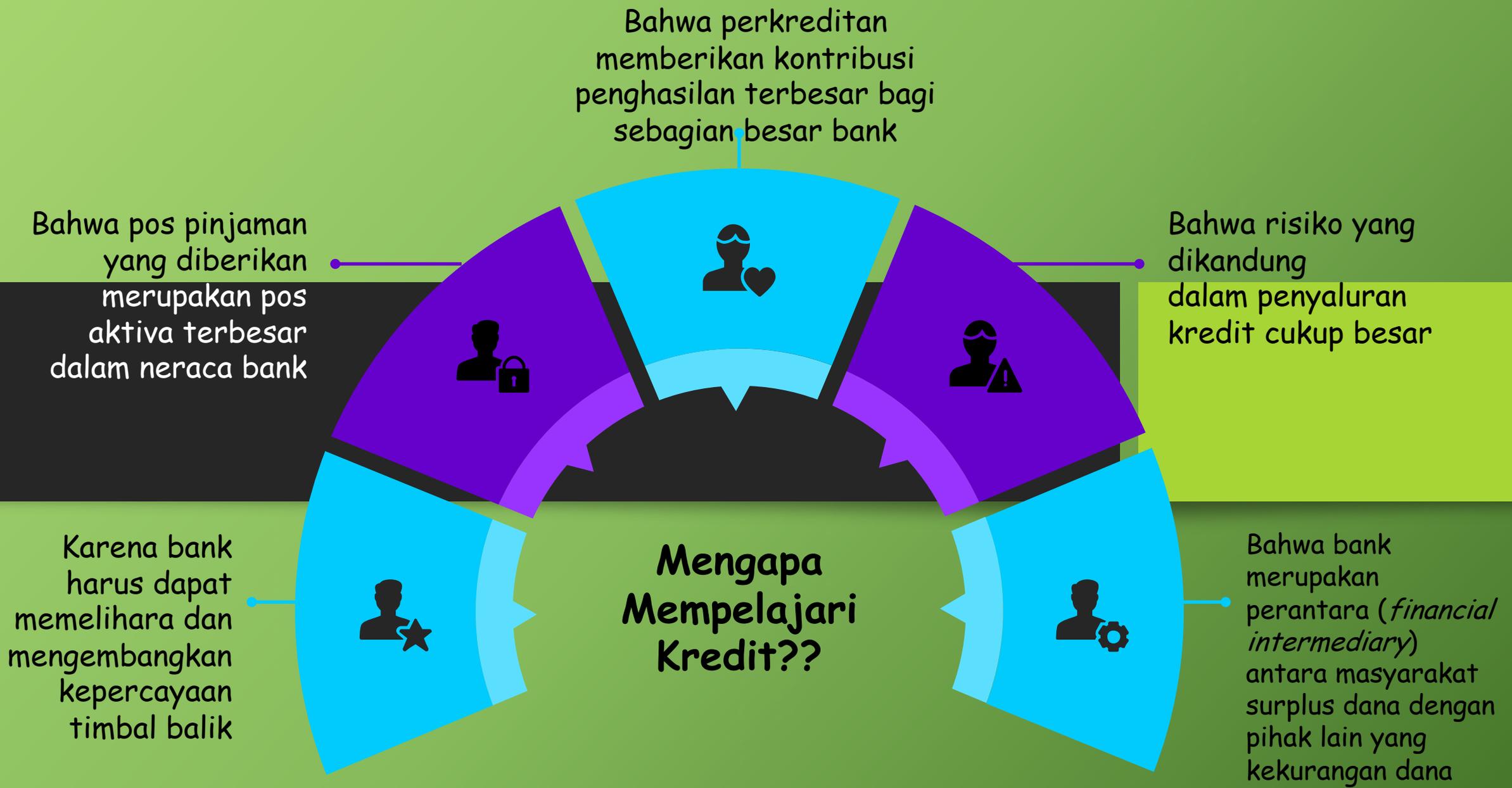
SESI 1 - INTRODUCTION

***ANALISA KREDIT**
ANDRI HELMI M, S.E., M.M.*

PENGERTIAN KREDIT

Kredit adalah penyediaan uang atau tagihan yang dapat dipersamakan dengan itu, berdasarkan persetujuan atau kesepakatan pinjam-meminjam antara bank dengan pihak lain yang mewajibkan pihak peminjam untuk melunasi hutangnya setelah jangka waktu tertentu dengan jumlah bunga, imbalan atau pembagian hasil keuntungan.





Mengapa kredit diperlukan???

Dari sisi peminjam :

1. Kekurangan dana sendiri.

- Kenaikan penjualan
- Penundaan pelunasan utang (kedua sebab ini muncul bersamaan)
- Tenggang waktu pendapatan.
- Substitusi hutang pihak ke tiga.
- Untuk semangat bisnis.

2. Reputasi. Orang yg punya hubungan dengan bank punya reputasi tersendiri.

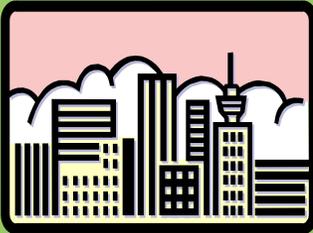
3. Tertib manajemen keuangan.



PT/CV



Diirut PT. Budiman

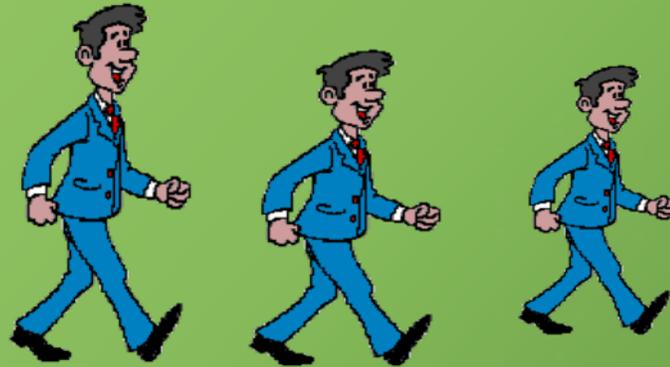


Kekurangan Dana
Utk. Ekspansi Usaha

Credit



Individu



Mebutuhkan dana





— Arti Penting Kredit Secara Ekonomi

Pemindahan Daya Beli

Adanya kredit (*source of fund*) pada umumnya terkumpul dari sekian banyak tabungan/simpanan dari sekian banyak masyarakat yang bersedia menyisihkan penghasilannya tidak untuk dikonsumsi melainkan untuk ditabung ke dalam bank. Pada umumnya penabung kurang mengetahui untuk apa daya beli/uang tabungan mereka akan dipergunakan. Oleh karena itu, mereka memercayakan uang mereka pada bank, yang nantinya akan memerlukannya. Bank yang akan bertanggung jawab atas keamanan uang tabungan tersebut. Dalam hal inilah kredit diartikan sebagai pemindahan daya beli.

Penciptaan Daya Beli

Dari sisi kreditor kredit merupakan penciptaan daya beli, di mana dengan fasilitas kredit yang diterimanya, para peminjam/pengusaha telah mempunyai rencana untuk apa kredit tersebut akan dipergunakan, untuk investasi ataukah modal kerja.

Unsur-Unsur Kredit



1

Kepercayaan

Yaitu suatu keyakinan pemberi kredit (bank) bahwa kredit yang diberikan baik berupa uang, barang atau jasa akan benar-benar diterima kembali dimasa tertentu di masa datang. Kepercayaan ini diberikan oleh bank, karena sebelum dan dikucurkan, sudah dilakukan penelitian dan penyelidikan yang mendalam tentang nasabah.

2

Kesepakatan

Kesepakatan ini dituangkan dalam suatu perjanjian di mana masing-masing pihak menandatangani hak dan kewajibannya masing-masing

3

Jangka Waktu

Jangka waktu pengembalian dana ini tergantung dengan jenis pinjaman apa yang diberikan oleh bank, apakah berjangka pendek, menengah atau panjang.

4

Risiko

Faktor risiko kerugian dapat diakibatkan dua hal yaitu risiko kerugian yang diakibatkan nasabah sengaja tidak mau membayar kreditnya padahal mampu dan risiko kerugian yang diakibatkan karena nasabah tidak sengaja yaitu akibat terjadinya musibah seperti bencana alam.

5

Balas Jasa

Keuntungan atas pemberian suatu kredit atau jasa tersebut yang kita kenal dengan nama bunga bagi bank prinsip konvensional. Balas jasa dalam bentuk bunga biaya provisi dan komisi serta biaya administrasi kredit ini merupakan keuntungan utama bank. Sedangkan bagi bank yang berdasarkan prinsip syariah balas jasanya ditentukan dengan bagi hasil.

Tujuan Pemberian Kredit

01

Memperoleh pendapatan bank dari bunga kredit

02

Memanfaatkan dan memproduktifkan dana-dana kredit

03

Melaksanakan kegiatan operasional bank

04

Memenuhi permintaan kredit dari masyarakat

05

Memperlancar lalu lintas pembayaran

06

Menambah modal kerja perusahaan

07

Meningkatkan pendapatan dan kesejahteraan masyarakat



Menjadi motivator dan dinamisator peningkatan kegiatan perdagangan dan perekonomian



Memperluas lapangan kerja bagi masyarakat



Memperlancar arus barang dan arung uang



Meningkatkan hubungan internasional



Meningkatkan produktivitas dana yang ada



Meningkatkan daya guna (*utility*) barang



Meningkatkan kegairahan berusaha masyarakat



Memperbesar modal kerja perusahaan



Meningkatkan income per capita (IRC) masyarakat



Mengubah cara berpikir/bertindak masyarakat untuk lebih ekonomis



Fungsi Kredit



Proses Pelayanan Kredit

- Penetapan Rencana Strategi :
 - Menentukan Target (sasaran) penentuan (pasar Sasaran)
 - segmentasi bisnis (pengelompokan Usaha)
Untuk memudahkan pelayanan, hasil yg optimal, memudahkan pengembangan.
 - Risiko Perkreditan yang bisa ditolelir.

Siklus Proses Kredit

