

PT BANK SHINHAN INDONESIA

**FORMULIR PERINGKAT KREDIT**

Nama Pemohon :  
 Tanggal :

Staf	Manajer	Persetujuan oleh
Biaya		

FORMULIR INI MERUPAKAN DOKUMEN PENTING UNTUK PENGAMBILAN KEPUTUSAN MENGENAI PERMOHONAN KREDIT, MOHON AGAR SEMUA INFORMASI DAPAT DILENGKAPI.

	JENIS DOKUMEN	DOKUMEN CHECK LIST		PENJELASAN	
		JUMLAH	ADA/TIDAK		
Pada Dokumen Check List beri Tanda (v) jika dokumen tersedia dan (x) jika dokumen tidak tersedia serta berikan penjelasannya.					
P E N G U M P U L A N  D O K U M E N	DIWAJIBKAN	1.FORMULIR PERINGKAT KREDIT		<input type="checkbox"/>	
		2.LAPORAN AUDIT INDEPENDEN atau LAPORAN UNAUDITED PERIODE 3 (TIGA) TAHUN TERAKHIR (per 31 Desember 20xx ,31 Desember 20xx ,31 Desember 20xx )		<input type="checkbox"/>	
		a. NERACA		<input type="checkbox"/>	
		b. LAPORAN LABA/RUGI		<input type="checkbox"/>	
		c. LAPORAN ARUS KAS		<input type="checkbox"/>	
		d. LAPORAN PERUBAHAN EKUITAS		<input type="checkbox"/>	
		e. CATATAN ATAS LAPORAN KEUANGAN		<input type="checkbox"/>	
		3. ANGGARAN DASAR & PERUBAHAN		<input type="checkbox"/>	
		4. TANDA DAFTAR PERUSAHAAN (TDP) dan/atau SURAT KETERANGAN DOMISILI USAHA		<input type="checkbox"/>	
		5. SURAT IZIN USAHA PERDAGANGAN (SIUP)		<input type="checkbox"/>	
	6. KARTU TANDA PENDUDUK (KTP) PENGURUS/DIREKSI, PEMEGANG SAHAM & KOMISARIS		<input type="checkbox"/>		
	7. NOMOR POKOK WAJIB PAJAK (NPWP) : PERUSAHAAN, PENGURUS/DIREKSI		<input type="checkbox"/>		
	8. LAPORAN RENCANA USAHA (UNTUK BADAN USAHA YANG BERDIRI KURANG DARI 1 TAHUN ATAU MERUPAKAN PROYEK BARU)		<input type="checkbox"/>		
			<input type="checkbox"/>		
			<input type="checkbox"/>		
			<input type="checkbox"/>		
			<input type="checkbox"/>		
			<input type="checkbox"/>		
			<input type="checkbox"/>		
	OPSIONAL	1.LAPORAN BIAYA PRODUKSI		<input type="checkbox"/>	
2. SPT PPh YANG TELAH DISERAHKAN KE KANTOR PAJAK			<input type="checkbox"/>		
3. SPT MASA PPN YANG TELAH DISERAHKAN KE KANTOR PAJAK			<input type="checkbox"/>		
4. TANDA BUKTI PEMBAYARAN BPJS			<input type="checkbox"/>		
5. SERTIPIKAT ATAS BARANG JAMINAN			<input type="checkbox"/>		
6. IZIN MENDIRIKAN BANGUNAN (IMB)			<input type="checkbox"/>		
7. RENCANA ANGGARAN BIAYA (RAB)			<input type="checkbox"/>		
8. PERJANJIAN/KONTRAK SEWA-MENYEWA			<input type="checkbox"/>		
9.SPT DAN STTS PAJAK BUMI BANGUNAN (PBB) TERBARU YANG TELAH DIBAYAR			<input type="checkbox"/>		
10. DOKUMEN BUKTI TERKAIT HAK PATEN, LISENSI, HAK CIPTA, MEREK DAGANG			<input type="checkbox"/>		
11. KETERANGAN TENTANG PRODUK (TERMASUK PANGSA PASAR)			<input type="checkbox"/>		
		<input type="checkbox"/>			
		<input type="checkbox"/>			
		<input type="checkbox"/>			
		<input type="checkbox"/>			

**PERNYATAAN PENGGUNAAN INFORMASI**

Dengan ini pemohon menyatakan bahwa informasi dalam formulir peringkat kredit ini adalah benar. Data Laporan Keuangan yang diberikan sesuai dengan informasi pada SPT PPh yang dilaporkan kepada Kantor Pelayanan Pajak setempat. Pemohon memberikan persetujuan kepada Bank untuk menggunakan informasi yang disediakan dalam rangka menyusun peringkat kredit di Bank.

Nama Kota, tanggal bulan tahun

tanda tangan

Nama : \_\_\_\_\_

Jabatan/ yang berhak mewakili badan hukum :

Nama Pemohon/Badan Hukum :







**7) Riwayat Dewan Direksi & Pemegang Saham**

Keterangan	Direktur Utama		Pemegang Saham	
Nama				
No. KTP				
Hubungan dg Pemegang Saham				
Lama Bergabung dengan Perusahaan	tahun		tahun	
Alamat				
E-mail				
No. Telepon				
Pengalaman Kerja				
Hobi				
Pengalaman di Organisasi lainnya				
Kemampuan Khusus				
Karir Utama	TANGGAL	Karir & Kemampuan Khusus	TANGGAL	Karir & Kemampuan Khusus

Keterangan	Direktur Utama		Pemegang Saham	
Nama				
No. KTP				
Hubungan dg Pemegang Saham				
Lama Bergabung dengan Perusahaan	tahun		tahun	
Alamat				
E-mail				
No. Telepon				
Pengalaman Kerja				
Hobi				
Pengalaman di Organisasi lainnya				
Kemampuan Khusus				
Karir Utama	TANGGAL	Karir & Kemampuan Khusus	TANGGAL	Karir & Kemampuan Khusus

**8) Riwayat Perusahaan**

Tanggal	Keterangan	Tanggal	Keterangan

**9) Ringkasan Penjualan**

Kinerja Penjualan			(Unit dalam Ribuan Rupiah)					
Tahun xxxx			Tahun (xxxx)-1			Tahun (xxxx)-2		
Nama Barang	Nominal	Rasio	Nama Barang	Nominal	Rasio	Item	Jumlah	Rasio
Total		100	Total		100	Total		100
Ekspor/Total Penjualan	% Ekspor/Total Penjualan		Ekspor/Total Penjualan	% Ekspor/Total Penjualan		Ekspor/Total Penjualan	% Ekspor/Total Penjualan	
Penjualan Kredit/Total Penjualan	% Penjualan Kredit/Total Penjualan		Penjualan Kredit/Total Penjualan	% Penjualan Kredit/Total Penjualan		Penjualan Kredit/Total Penjualan	% Penjualan Kredit/Total Penjualan	
Rata-rata Jangka Waktu Penj. Kredit	hari		Rata-rata Jangka Waktu Penj. Kredit	hari		Rata-rata Jangka Waktu Penj. Kredit	hari	

**Pelanggan Utama**

Nama	Negara	Nomor Izin	Nama Barang	Rasio Penjualan	Rasio Ekspor	Rasio Penjualan Dalam Negeri (100%-Rasio E/P%)	Rasio Penjualan Kredit	Jangka Waktu Penjualan Kredit
				%	%	%	%	hari
				%	%	%	%	hari
				%	%	%	%	hari
				%	%	%	%	hari
				%	%	%	%	hari

**10) Ringkasan Pembelian**

Kinerja Pembelian			(Unit dalam Ribuan Rupiah)					
Tahun xxxx			Tahun (xxxx)-1			Tahun (xxxx)-2		
Nama Barang	Nominal	Rasio	Nama Barang	Nominal	Rasio	Item	Jumlah	Rasio
Total		100	Total		100	Total		100
Impor/Total Pembelian	% Impor/Total Pembelian		Impor/Total Pembelian	% Impor/Total Pembelian		Impor/Total Pembelian	% Impor/Total Pembelian	
Pembelian Kredit/Total Pembelian	% Pembelian Kredit/Total Pembelian		Pembelian Kredit/Total Pembelian	% Pembelian Kredit/Total Pembelian		Pembelian Kredit/Total Pembelian	% Pembelian Kredit/Total Pembelian	
Rata-rata Jangka Waktu Pemb. Kredit	hari		Rata-rata Jangka Waktu Pemb. Kredit	hari		Rata-rata Jangka Waktu Pemb. Kredit	hari	

**Supplier Utama**

Nama	Negara	Nomor Izin	Nama Barang	Rasio Pembelian	Rasio Impor	Rasio Pembelian Dalam Negeri (100%-Rasio E/P%)	Rasio Pembelian Kredit	Jangka Waktu Pembelian Kredit
				%	%	%	%	hari
				%	%	%	%	hari
				%	%	%	%	hari
				%	%	%	%	hari
				%	%	%	%	hari

**11) Situasi Industri**

11-1) Persaingan dengan perusahaan yang sejenis (Kompetitor Utama) & Pangsa Pasar (lebih dari 3 kasus)

► Posisi Pasar ( ) dan pangsa pasar ( )% perusahaan anda

11-2) Tren saat ini di industri

① Dari Segi Pembelian Bahan Mentah

② Dari Segi Produksi

③ Dari Segi Penjualan dan pelaporan

11-3) Prospek dalam negeri dan ekspor tahun ini

① Industri

② Perusahaan Anda

11-4) Kebijakan Pemerintah atau Permasalahan Lingkungan Lainnya Terkait Perusahaan Anda

**12) Situasi Perusahaan Anda Saat Ini**

12-1) Faktor terkait penjualan produk (kenaikan atau penurunan)
12-2) Faktor terkait laba (atau defisit) ① Dari sudut pandang Biaya  ② Dari Sudut Pandang Manajemen Penjualan  ③ Dari Sisi Keuangan (Beban Keuangan)
12-3) Faktor Terkait Variasi Piutang dan Hutang Dagang (Tentang Kondisi Penjualan, Kondisi Pembelian, Kebijakan Kredit)
12-4) Faktor Terkait Persediaan
12-5) Tingkat Fasilitas, Perbandingan Kerja (Fasilitas & Kelengkapan), Rencana Investasi Terkait Fasilitas
12-6) Rencana Pinjaman Jangka Panjang/Pendek
12-7) Tingkat Teknik Perusahaan, Proses Produksi, dan Tujuan Pinjaman (detil informasi)
12-8) SDM & lokasi industri (keahlian, teknik, transportasi, dan lain-lain)

**13) Estimasi Laba dan Rugi**

Keterangan	Tahun Pertama					Tahun kedua	Tahun Ketiga
	Total	Kuartal 1	Kuartal 2	Kuartal 3	Kuartal 4		
Penjualan bruto							
Laba Normal							
Laba Bersih							
Dasar (Faktor Primer) Kenaikan dan Penurunan							

**14) Estimasi Laporan Laba/Rugi**

Estimasi Laporan Laba/Rugi					
Keterangan	Tahun Pertama	Tahun Kedua	Tahun Ketiga		
<b>Penjualan Produk</b>					
<b>Biaya Penjualan</b>					
Biaya Produksi Barang					
Depresiasi					
Biaya Lainnya					
Tunjangan Pensiun					
<b>Laba Kotor</b>					
<b>Beban Penjualan, Umum, dan Administrasi</b>					
Depresiasi					
Amortisasi atas Aktiva Tidak Berwujud					
Beban Penjualan, Umum, dan Administrasi Lainnya					
Tunjangan Pensiun					
<b>Laba Sebelum Bunga dan Pajak</b>					
<b>Pendapatan non-operasional</b>					
Pendapatan Bunga					
Keuntungan transaksi mata uang asing					
Keuntungan translasi mata uang asing					
Pendapatan non-operasional lainnya					
<b>Beban non-operasional</b>					
Beban Bunga					
Kerugian transaksi mata uang asing					
Kerugian translasi mata uang asing					
Amortisasi Aktiva Tangguhan					
Beban non-operasional Lainnya					
<b>Pendapatan Normal</b>					
Keuntungan Luar Biasa					
Kerugian Luar Biasa					
<b>Pendapatan Sebelum Pajak</b>					
<b>Beban Pajak Pendapatan</b>					
<b>Pendapatan Bersih</b>					



## 15) Estimasi Neraca

Aktiva	Tahun Pertama	Tahun Kedua	Tahun Ketiga		
<b>Aktiva Lancar (1)</b>					
Kas dan Setara Kas					
Piutang Dagang					
Aktiva Lancar Lainnya					
Persediaan					
<b>Aktiva Tetap (2)</b>					
Investasi					
Aktiva Berwujud					
Aktiva Berwujud untuk Amortisasi (Bangunan, mesin, dll.)					
Tanah					
Aktiva Konstruksi					
Aktiva Tidak Berwujud					
<b>Total Aktiva (1+2)</b>					
<b>Kewajiban Lancar</b>					
Hutang Dagang					
Pinjaman Jangka Pendek					
Bagian Lancar Hutang Jangka Panjang					
Kewajiban Lancar Lainnya					
<b>Kewajiban Jangka Panjang</b>					
Pinjaman Jangka Panjang					
Pinjaman Jangka Panjang (won)					
Pinjaman Jangka Panjang (USD)					
Obligasi					
Kewajiban Jangka Panjang Lainnya					
Penyisihan untuk Kewajiban					
<b>Total Kewajiban (3)</b>					
Modal Saham					
Surplus Modal					
Laba Ditahan					
<b>Total Modal Saham (4)</b>					
<b>Kewajiban &amp; Saham (3+4)</b>					