

ANALISIS RASIO LAPORAN KEUANGAN SEBAGAI DASAR PEMBERIAN KEPUTUSAN KREDIT MODAL KERJA

(Studi pada Nasabah PT. Bank Rakyat Indonesia Cabang Malang Kawi)

SKRIPSI

Diajukan untuk Menempuh Ujian Sarjana
pada Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya

ANISSA FEBRY DAYANA

NIM. 115030207111039



**UNIVERSITAS BRAWIJAYA
FAKULTAS ILMU ADMINISTRASI
JURUSAN ADMINISTRASI BISNIS
KONSENTRASI MANAJEMEN KEUANGAN**

MALANG

2015

Motto

*Tidak bertindak karena menunggu hilangnya
rasa malas, adalah bentuk kemalasaan yang
lebih parah lagi*

(Anissa Febry Dayana)

*Di dalam hidup itu penuh perjuangan, jadi
apapun keinginanmu harus di perjuangkan*

(Anissa Febry Dayana)

*Tugas kita bukanlah untuk berhasil. Tugas
kita adalah untuk mencoba, karena didalam
mencoba itulah kita menemukan dan belajar
membangun kesempatan untuk berhasil*

(Mario Teguh)







RINGKASAN

Anissa Febry Dayana, 2015. **Analisis Rasio Laporan Keuangan Sebagai Dasar Pemberian Kredit Modal Kerja (Studi Pada Nasabah PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk Cabang Malang Kawi).** Dr. Moch. Dzulkrirom, AR, Drs. Raden Rustam Hidayat, M.Si

Bank memiliki fungsi pokok yaitu menghimpun dana dari masyarakat dan menyalurkan kembali dana tersebut dalam bentuk kredit. Kebutuhan pengusaha akan modal kerja mendorong pengusaha untuk memanfaatkan fasilitas kredit modal kerja untuk menambah permodalan dan mengembangkan usahanya. Proses analisis dalam pemberian kredit modal kerja harus dilakukan secara cermat dan teliti untuk menghindari timbulnya kredit macet. Analisis kredit dapat dilakukan secara kuantitatif salah satunya dengan dilakukannya menggunakan analisis rasio keuangan calon debitur untuk mengetahui kondisi keuangan calon debitur.

Tujuan dari penelitian ini adalah untuk mengetahui kebijakan pemberian kredit modal kerja pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk Cabang Malang Kawi dan untuk mengetahui penerapan analisis rasio laporan keuangan sebagai dasar pemberian kredit modal kerja. Jenis penelitian yang dilakukan adalah penelitian deskriptif. Data yang digunakan adalah data skunder. Analisis yang digunakan adalah analisis rasio laporan keuangan yang terdiri dari rasio likuiditas, solvabilitas, dan profitabilitas yang kemudian dibandingkan dengan CRR kategori finansial yang ditetapkan oleh PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk Cabang Malang Kawi.

Hasil dari penelitian ini menunjukkan bahwa kebijakan kredit yang diterapkan oleh PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk Cabang Malang Kawi tertuang dalam kebijakan pokok perkreditan yang meliputi penerapan *Four Eyes Principle*, penerapan Credit Risk Rating (CRR), pemisahan pengelolaan kredit bermasalah, dan tahapan pemberian kredit modal kerja. PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk Cabang Malang Kawi juga menerapkan analisis rasio laporan keuangan untuk menilai kondisi keuangan calon debitur. Berdasarkan penilaian dengan analisis rasio laporan keuangan, dari kedua calon debitur salah satunya tidak memenuhi kriteria dalam CRR dan tidak layak diberikan kredit.

PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk Cabang Malang Kawi dalam pemberian kreditnya perlu melakukan evaluasi berkelanjutan terhadap kebijakan-kebijakan kredit yang diterapkan dalam proses pemberian kreditnya. Selain itu pihak bank juga perlu lebih memperhatikan standart rasio keuangan yang telah ditetapkan untuk memastikan bahwa perusahaan yang mengajukan permohonan kredit benar-benar mampu dalam pengembalian kreditnya.

SUMMARY

Anissa Febry Dayana, 2015. **Finance account ratio analysis as the basis of work capital credit extending. (A case study customer of PT.Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, Malang Kawi Branch Office.** Dr. Moch. Dzulkirom, AR, Drs. Raden Rustam Hidayat, M.Si.

All of bank has a main purpose to collect the fund from people and distribute it back in a credit system. Entrepreneur's need of financial capital for increasing their capital and develop their trade. The analysis process of credit extending should be done accurately for avoiding the credit disturbance. Credit analysis can be done in quantitative by using finance ratio analysis of the debtor candidate to know the debtor candidate's financial condition.

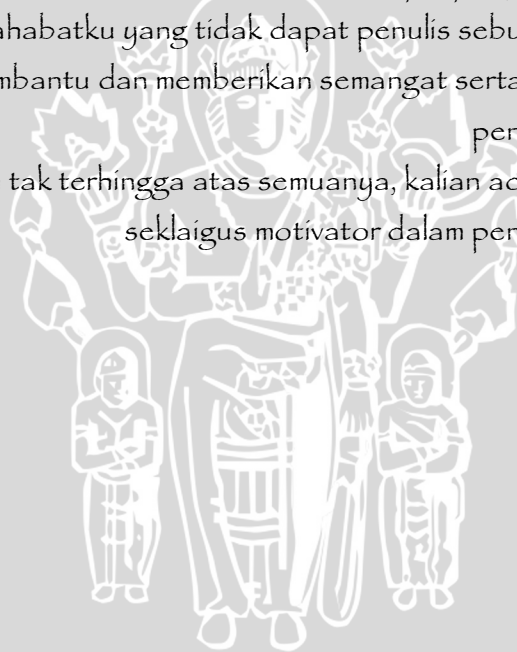
The aim of this research was to find out the policy in giving work capital credit extending of PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, Malang Kawi branch office and to find out the application of finance account ratio analysis as the basic of work capital credit extending. This research uses descriptive research and secondary data. The analysis which is used in this research is ratio of finance account analysis which is consisted of liquidity, soivency, and profitability. The analysis later on is compared with CRR financial category which is decided by PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, Malang Kawi branch office.

The finding of this research shows that the credit policy which is applied by PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, Malang Kawi branch office attached in the main credit policy which is included the application of 'Four Eyes Principle', 'Credit Risk Rating (CRR)', the separation of problematic credit management, and the stage of capital work credit extending. PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, Malang Kawi branch office also apply finance account ratio analysis for evaluating financial condition of debtor candidate. Based on the evaluation with finance account ratio analysis from both debtor candidates, one of them are not compatible with the criteria in CRR and not proper extended the credit.

PT Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk, Malang Kawi branch office in giving the credit needs to do some continue evaluation toward some credit policies which is applied in credit process extending. Moreover, bank also should pay more attention to the standard of finance ratio which have been decided to make sure that the company who have credit application really capable in returning the credit.

LEMBAR PERSEMBAHAN

Karya Ini dipersembahkan Kepada:
 Kedua Orang Tua Ku Machmudi S.Sn dan Rida Rini Indryati
 Yang dengan sabar dan kasih sayangnya,
 Dengan pengorbanan besar berupa materi,
 Doa serta dukungan semangat mulai awal masuk kuliah,
 Sampai proses penyelesaian skripsi ini.
 Kakakku Yudhis Indra Pambudi S.Stp Yang telah banyak memberikan
 semangat, motivasi serta doa sampai penyelesaian skripsi ini.
 Sahabat – Sahabatku yang tidak dapat penulis sebutkan satu persatu,
 Yang telah membantu dan memberikan semangat serta doa dalam proses
 penyelesaian studi ini,
 Terima kasih tak terhingga atas semuanya, kalian adalah penyemangat
 seklaigus motivator dalam penyusunan skripsi ini



KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kami panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa atas limpahan Rahmat, Taufik serta HidayahNya, sehingga peneliti dapat menyelesaikan skripsi yang berjudul **“ANALISIS RASIO LAPORAN KEUANGAN SEBAGAI DASAR PEMBERIAN KREDIT MODAL KERJA (Studi Pada Nasabah PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk Cabang Malang Kawi”**.

Skripsi ini merupakan tugas akhir yang diajukan untuk memenuhi syarat dalam memperoleh gelar Sarjana Ilmu Administrasi Bisnis pada Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya Malang. Peneliti menyadari bahwa penyusunan skripsi ini tidak akan terwujud tanpa adanya bantuan dan dorongan dari berbagai pihak. Maka pada kesempatan ini peneliti menyampaikan ucapan terimakasih kepada yang terhormat :

1. Bapak Prof. Dr. Bambang Supriyono, MS selaku dekan Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya Malang.
2. Prof. Dr. Endang Siti Astuti, M.Si, selaku Ketua Jurusan Administrasi Bisnis Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya Malang.
3. Dr. Wilopo, M.AB, selaku Ketua Prodi Administrasi Bisnis Fakultas Ilmu Administrasi Universitas Brawijaya
4. Bapak Dr. Moch. Dzulkirom, AR, selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan arahan kepada penelitian dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai.
5. Bapak Drs. Raden Rustam Hidayat, M.Si, selaku dosen pembimbing yang telah memberikan bimbingan dan arahan kepada peneliti dalam penyusunan skripsi ini hingga selesai.
6. Seluruh Dosen Pengajar Administrasi Bisnis yang telah memberikan bekal ilmu yang bermanfaat dan tidak ternilai harganya.

7. Pihak PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk Cabang Malang yang telah memberikan izin kepada peneliti untuk melaksanakan penelitian skripsi.
8. Mama, Ayah, Mas yudhis, Nadisyah, dan seluruh keluarga besar tercinta atas semua doa suci dan dukungan moril maupun materi serta nasehat kepada peneliti dalam menyelesaikan skripsi.
9. Teman – teman kos andongers Diniya, Ida, Agustin, Farucha, Mita, Mbak fintya, Liza, Indah, Ria, Ainayah, Evitta dan semuanya terimakasih atas doa serta dukungannya.
10. Teman – teman Administrasi Bisnis Farid, Mentari, Ira, Avitta, Intan, Nova, Rizka, dan seluruh Mahasiswa Fakultas Ilmu Administrasi angkatan 2011 terimakasih atas doa dan motivasinya.
11. Teman dekatku Parell Simanjuntak yang selalu memberi semangat, doa serta dukungan pada peneliti .
12. Semua pihak yang tidak mungkin peneliti sebutkan satu per satu yang telah memberikan doa, serta dukungan yang sangat berarti dalam menyelesaikan Skripsi ini.

Peneliti menyadari bahwa dalam penyusunan skripsi ini masih terdapat kekurangan dan jauh dari kesempurnaan, mengingat keterbatasan kemampuan yang peneliti miliki. Oleh karena itu peneliti mengharapkan kritik dan saran yang bersifat membangun demi mencapai kesempurnaan di masa depan. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat memberikan sumbangan yang berarti bagi pihak yang membutuhkan.

Malang, Mei 2015

Penulis

DAFTAR ISI

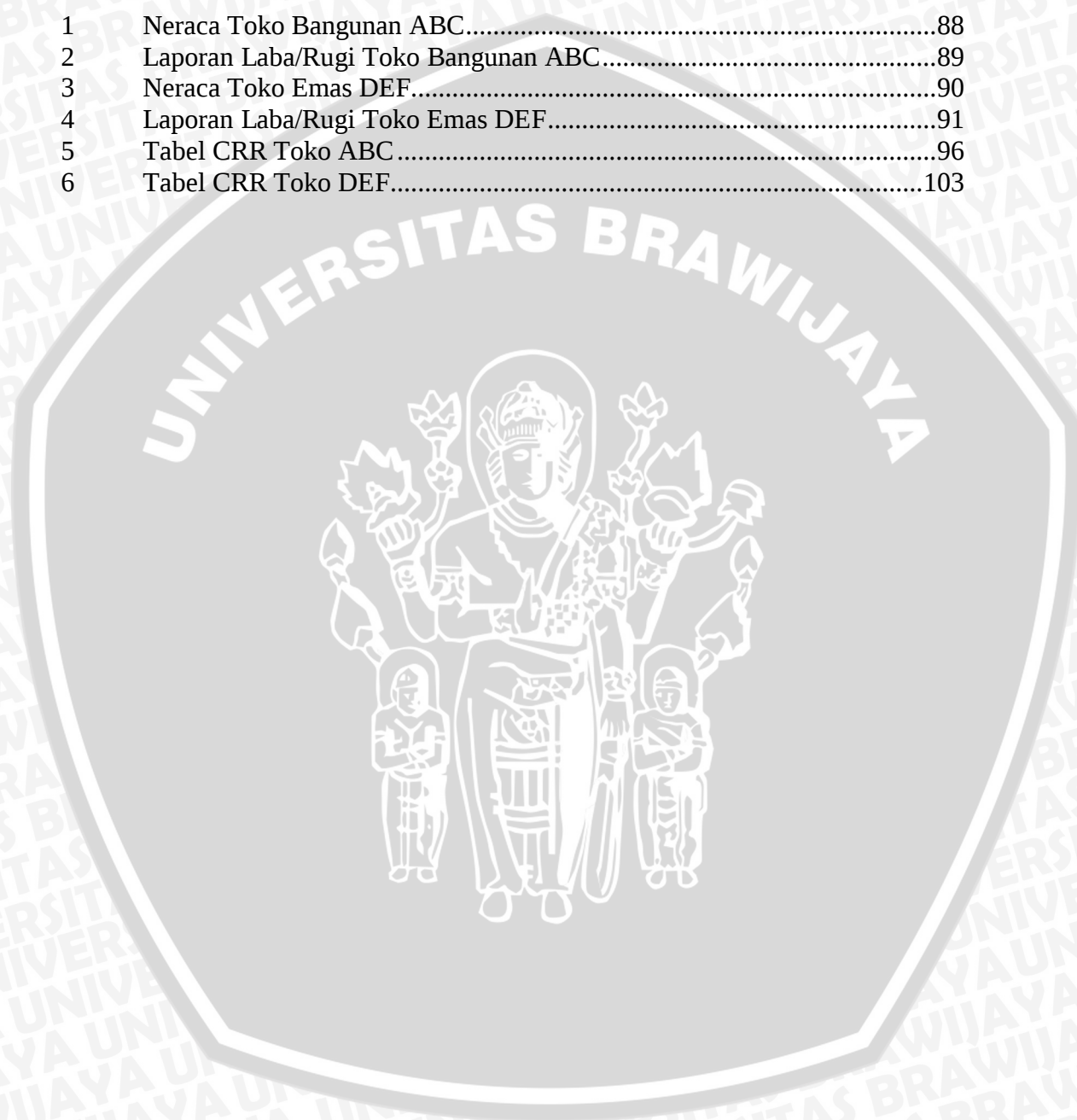
Halaman

MOTTO	ii
LEMBAR PERSETUJUAN	iii
LEMBAR PENGESAHAN	iv
PERNYATAAN ORISINALITAS SKRIPSI.....	v
RINGKASAN	vi
SUMMARY	vii
PERSEMBAHAN.....	viii
KATA PENGANTAR.....	ix
DAFTAR ISI.....	xi
DAFTAR TABEL.....	xiii
DAFTAR BAGAN.....	xiii
 BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang	1
B. Rumusan Masalah	6
C. Tujuan Penelitian	6
D. Kontribusi Penelitian.....	6
E. Sistematika Pembahasan	7
 BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Perbankan.....	9
1. Pengertian Bank	9
2. Fungsi Bank	10
3. Jenis-jenis Bank	11
B. Perkreditan	14
1. Pengertian Kredit	14
2. Unsur-unsur Kredit.....	15
3. Tujuan Kredit	16
4. Fungsi Kredit.....	16
5. Jenis-jenis Kredit.....	19
6. <i>Prinsip-prinsip Kredit</i>	21
7. <i>Prosedur Pemberian Kredit</i>	24
8. <i>Kredit Modal Kerja</i>	28
C. Analisis Kredit	30
1. Pengertian Analisis Kredit	30
D. Laporan Keuangan	31
1. Pengertian Laporan Keuangan	31
2. Tujuan Laporan Keuangan.....	32
E. Analisis Rasio Keuangan	35
1. Pengertian Analisis Rasio	35

2. Penggunaan Analisis Rasio	36
3. Jenis-jenis Rasio Keuangan.....	37
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian.....	46
B. Fokus Penelitian.....	47
C. Lokasi Penelitian.....	47
D. Sumber Data.....	48
E. Teknik Pengumpulan Data.....	48
F. Instrumen Penelitian.....	49
G. Analisis Data	50
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	
A. Gambaran Umum Perusahaan.....	53
1. Sejarah PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk.....	53
2. Visi dan Misi PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk...	55
3. Lokasi Kantor PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk Cabang Malang Kawi.....	55
B. Penyajian Data	71
1. Macam-macam Produk.....	71
2. Kebijakan Kredit	74
a. Kebijakan Pemberian Kredit Modal Kerja pada PT.BRI (Persero),Tbk Cabang Malang Kawi.....	75
b. Penerapan Four Eyes Principle	78
c. Penerepan Credit Risk Rating (CRR)	78
d. Pemisahan Pengelolaan Kredit Bermasalah.....	79
e. Tahapan pemberian kredit modal kerja pada PT. BRI (Persero) cabang Malang Kawi	81
f. Kebijakan Kredit pada PT. BRI (Persero), Tbk Cabang malang Kawi	83
g. Faktor-faktor yang mempengaruhi pengambilan keputusan kredit)	86
h. Penilaian pada aspek keuangan yang diterapkan pada PT. BRI (Persero), Tbk Cabang Malang Kawi	87
C. Analisis dan Interpretasi Data	82
1. Analisis rasio keuangan berdasarkan ketentuan PT. BRI (Persero), Tbk Cabang Malang Kawi toko ABC	91
2. Analisis rasio keuangan berdasarkan ketentuan PT. BRI2(Persero), Tbk Cabang Malang Kawi toko DEF	98
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan	106
B. Saran.....	107
DAFTAR PUSTAKA	108
LAMPIRAN.....	110

DAFTAR TABEL

No	Judul	Halaman
1	Neraca Toko Bangunan ABC.....	88
2	Laporan Laba/Rugi Toko Bangunan ABC.....	89
3	Neraca Toko Emas DEF.....	90
4	Laporan Laba/Rugi Toko Emas DEF.....	91
5	Tabel CRR Toko ABC.....	96
6	Tabel CRR Toko DEF.....	103



DAFTAR BAGAN

No	Judul	Halaman
1	Bagan Struktur Organisasi PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk Cabang Malang Kawi	53

