

**ANALISIS PENGUKURAN KINERJA KEUANGAN CALON DEBITUR
TERHADAP PEMBERIAN KREDIT UNTUK MEMINIMALISIR
TERJADINYA KREDIT MACET
PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), Tbk.,
CABANG MALANG MARTADINATA**

SKRIPSI

Diajukan Guna Memenuhi Syarat Untuk Memperoleh
Gelar Sarjana Ekonomi Pada Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi
Universitas Katolik Widya Karya Malang



DISUSUN OLEH :

FENTY YULANDA SARI PUTRI

NIM : 200811018

JURUSAN AKUNTANSI

FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA KARYA MALANG

2012

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Fenty Yulanda Sari Putri
NIM : 200811018
Universitas : Katolik Widya Karya Malang
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Judul : ANALISIS PENGUKURAN KINERJA KEUANGAN
CALON DEBITUR TERHADAP PEMBERIAN KREDIT UNTUK
MEMINIMALISIR TERJADINYA KREDIT MACET PADA PT BANK
RAKYAT INDONESIA (PERSERO), Tbk., CABANG MALANG
MARTADINATA

Malang, 1 Juli 2012

DITERIMA DAN DISETUJUI

Pembimbing I

Pembimbing II

Dra. Silvia Indrarini, M.M., Ak.

Dra. Lis Lestari Sukartiningsih, M.Si

NIK : 193027

NIK : 188 011

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi

Ketua Jurusan Akuntansi

Dra. Silvia Indrarini, M.M., Ak.

Dra. Lis Lestari Sukartiningsih, M.Si

NIK : 193027

NIK : 188 011

TANDA PENGESAHAN SKRIPSI

Skripsi yang berjudul

**ANALISIS PENGUKURAN KINERJA KEUANGAN CALON DEBITUR
TERHADAP PEMBERIAN KREDIT UNTUK MEMINIMALISIR
TERJADINYA KREDIT MACET
PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), Tbk.,
CABANG MALANG MARTADINATA**

yang telah dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Fenty Yulanda Sari Putri

NIM : 200811018

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya Malang pada tanggal Juli 2012 dan telah memenuhi syarat untuk diterima sebagai salah satu syarat guna memperoleh gelar sarjana strata satu (S-1).

Disahkan oleh :

Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Katolik Widya Karya Malang

Dra. Silvia Indrarini, M.M., Ak.

NIK : 193027

Dewan Penguji

Tanda Tangan

1. Dra. Silvia Indrarini, M.M., Ak.

2. Dra. Lis Lestari Sukartiningsih, M.Si

3. Dr. Sebastianus Gudat, MM

SURAT KETERANGAN PENELITIAN



PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT

Kami yang bertanda tangan di bawah ini menerangkan dengan sesungguhnya bahwa sesungguhnya skripsi yang berjudul **ANALISIS PENGUKURAN KINERJA KEUANGAN CALON DEBITUR TERHADAP PEMBERIAN KREDIT UNTUK MEMINIMALISIR TERJADINYA KREDIT MACET PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), Tbk., CABANG MALANG MARTADINATA**, merupakan karya asli dari :

Nama : Fenty Yulanda Sari Putri
NIM : 200811018
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Universitas : Katolik Widya Karya Malang
dan bukan karya plagiat baik sebagian atau seluruhnya.

Dengan demikian surat keterangan ini kami buat dengan sebenarnya, dan apabila terdapat kekeliruan kami bersedia untuk menerima sanksi sesuai dengan aturan yang berlaku.

Malang, 1 Juli 2012

Fenty Yulanda Sari Putri

DITERIMA DAN DISETUJUI

Pembimbing I

Pembimbing II

Dra. Silvia Indrarini, M.M., Ak.

Dra. Lis Lestari Sukartiningsih, M.Si

NIK : 193027

NIK : 188 011

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi

Ketua Jurusan Akuntansi

Dra. Silvia Indrarini, M.M., Ak.

Dra. Lis Lestari Sukartiningsih, M.Si

NIK : 193027

NIK : 188 011

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : Fenty Yulanda Sari Putri

NIM : 200811018

Universitas : Katolik Widya Karya Malang

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Tempat, tanggal lahir : Malang, 18 November 1989

Alamat : Jln. Simpang Pakisaji No. 3 RT 03 / RW 11 Malang

Nama Orang Tua : Suyatman (Bapak)
Elizabeth (Ibu)

Pendidikan : - Lulus SDK "Pamerdi" Kebon Agung Malang tahun 2002
- Lulus SMPK "Santa Maria 2" Malang tahun 2005
- Lulus SMAK "Kalam Kudus" Malang tahun 2008
- Terdaftar sebagai Mahasiswa Jurusan Akuntansi
Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Widya Karya
Malang tahun 2008

KATA PENGANTAR

Puji syukur penulis panjatkan ke hadirat Tuhan Yang Maha Esa karena dapat menyelesaikan skripsi dengan judul **“ANALISIS PENGUKURAN KINERJA KEUANGAN CALON DEBITUR TERHADAP PEMBERIAN KREDIT UNTUK MEMINIMALISIR TERJADINYA KREDIT MACET PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), Tbk., CABANG MALANG MARTADINATA”**. Skripsi ini disusun guna memenuhi persyaratan kelulusan program sarjana. Hal ini bertujuan agar apa yang telah diterima dan dipelajari selama di bangku perkuliahan dapat maksimal.

Skripsi ini disajikan secara sistematis berdasarkan pokok-pokok yang telah ditetapkan dalam pembuatan skripsi. Permasalahan dan pemecahan masalah yang disajikan dalam skripsi ini berorientasi pada lingkungan yang sebenarnya, yaitu pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., Cabang Malang Martadinata.

Dalam pembuatan skripsi ini penulis telah berusaha dengan maksimal, maka diharapkan dapat memberikan manfaat bagi penulis sendiri maupun para pembaca. Penulis menyampaikan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Dra. Silvia Indrarini, M.M., Ak., selaku Pembimbing I dan Dekan Universitas Katolik Widya Karya Malang, yang telah memberikan bimbingan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan tepat pada waktunya.
2. Dra. Lis Lestari Sukartiningsih, M.Si., selaku Pembimbing II, Ketua Jurusan Akuntansi, dan selaku penguji yang telah memberikan bimbingan berupa kritik dan saran untuk perbaikan penulisan skripsi, atas dan saran selama proses pembuatan skripsi ini.
3. Dr. Sebastianus Gudat, MM, selaku penguji yang telah memberikan kritik dan saran untuk perbaikan penulisan skripsi.
4. Bpk. Agus Irwanto, selaku pemimpin PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., Cabang Malang Martadinata, yang mengizinkan penulis melakukan penelitian pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., Cabang Malang Martadinata.

5. Bpk. Yudo Tamtomo, Kak Emi, Kak Cindy, Kak Dea, Kak Ayu, Kak Yuni, Kak Novi, Kak Santi, Kak Edo, Kak Agung, Kak Hardi serta semua staf PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., Cabang Malang Martadinata, yang telah meluangkan waktunya untuk memberikan informasi dan data-data yang penulis perlukan guna penulisan skripsi ini.
6. Ibu Yusi, selaku pegawai PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., Cabang Malang Martadinata, yang telah meluangkan waktunya dalam pembuatan surat keterangan penelitian.
7. Segenap dosen dan staf karyawan Universitas Katolik Widya Karya Malang , yang turut serta memberikan dukungan moral maupun spiritual baik langsung maupun tidak langsung.
8. Teman-teman tercinta angkatan 2008 yang telah membantu dan mendukung penulis, baik secara moral maupun spiritual.
9. Semua pihak yang tidak dapat penulis sebutkan satu per satu, yang telah membantu baik secara langsung maupun tidak langsung, sehingga terselesaikannya penulisan skripsi ini.

Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi penulis dan pembaca. Akan tetapi dengan kerendahan hati, penulis mengharapkan saran dan kritik yang bersifat membangun guna perbaikan skripsi ini.

Malang, 1 Juli 2012

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iii
HALAMAN SURAT KETERANGAN PENELITIAN	iv
HALAMAN PERNYATAAN BEBAS PLAGIAT	v
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	vi
Kata Pengantar	vii
Daftar Isi	ix
Daftar Tabel	xiii
Daftar Gambar	xiv
Abstraksi	xv
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah.....	1
B. Rumusan Masalah.....	4
C. Tujuan Penelitian.....	4
D. Manfaat Penelitian.....	4
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Penelitian Terdahulu.....	6
B. Tinjauan Teoritis	
1. Bank.....	9
a. Definisi Bank.....	9
b. Jenis Bank.....	10

c. Tujuan Atau Fungsi Bank.....	13
d. Kegiatan-kegiatan Bank.....	15
2. Laporan Keuangan.....	17
a. Definisi Laporan Keuangan.....	18
b. Jenis Laporan Keuangan.....	19
c. Tujuan Atau Fungsi Laporan Keuangan.....	21
3. Analisis Laporan Keuangan.....	23
a. Definisi Analisis Laporan Keuangan.....	24
b. Tujuan Atau Fungsi Analisis Laporan Keuangan.....	25
c. Metode dan Teknik Analisis Laporan Keuangan.....	25
d. Analisis Perbandingan Laporan Keuangan.....	26
4. Analisis Rasio Keuangan.....	28
a. Definisi Analisis Rasio Keuangan.....	28
b. Jenis Analisis Rasio Keuangan.....	29
c. Metode Pembanding Analisis Rasio Keuangan.....	29
d. Aplikasi Analisis Rasio Keuangan (Fungsi).....	30
5. Kredit.....	34
a. Definisi Kredit.....	34
b. Unsur-Unsur Kredit.....	36
c. Fungsi Kredit.....	38
d. Azas Kredit.....	40
6. Kinerja Keuangan.....	40
a. Definisi Kinerja Keuangan.....	40
b. Penilaian Kinerja Keuangan.....	41

c. Manfaat Penilaian Kinerja.....	41
C. Kerangka Pikir.....	43
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian.....	44
B. Lokasi Penelitian.....	44
C. Ruang Lingkup Penelitian.....	44
D. Jenis Data dan Sumber Data yang Digunakan.....	45
E. Metode dan Teknik Pengumpulan Data.....	46
F. Teknik Analisis Data.....	47
G. Langkah-langkah Pemecahan Masalah.....	48
BAB IV ANALISA HASIL DAN PEMBAHASAN	
A. Sejarah PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk.....	50
B. Visi dan Misi PT Bank Rakyat Indonesia.....	54
C. Tujuan PT Bank Rakyat Indonesia.....	55
D. Struktur Organisasi dan Personalia.....	57
E. Kegiatan Perusahaan.....	73
F. Jasa dan Layanan.....	74
G. Permohonan Kredit.....	77
1. Proses Pemberian Kredit.....	77
2. Faktor yang Mempengaruhi Pengambilan Keputusan.....	82
3. Penyajian Data Penelitian.....	92
a. Kolektibilitas Kredit.....	93
b. Prosentase Kolektibilitas Kredit BRI.....	94
c. Prosentase NPL.....	94

d. Neraca CV PANDAWA.....	95
e. Laba Rugi CV PANDAWA.....	96
f. Laporan Perubahan Modal CV PANDAWA.....	97
4. Permasalahan.....	97
a. Permasalahan.....	97
b. Faktor-Faktor Penyebab Kredit Bermasalah.....	98
c. Bukti Masalah.....	105
5. Analisis Interpretasi Data Penelitian.....	105
a. Menganalisis NPL.....	105
b. Analisis Laporan Keuangan Calon Debitur Berdasarkan Perhitungan Rasio Keuangan.....	109
c. Analisis Aspek Keuangan	124
6. Implementasi Analisis Laporan Keuangan.....	125
a. Analisis Perbandingan dan Tren dalam Prosentase.....	125
b. Analisis Sumber dan Penggunaan Modal Kerja.....	134
c. Analisis Kebutuhan Modal Kerja.....	139
d. Analisis Debitur Menggunakan 5C, 7P, dan 3R.....	141
e. Keputusan Pemberian Kredit.....	160
7. Hasil-hasil yang Diharapkan.....	161
BAB V SIMPULAN DAN SARAN	
A. Simpulan.....	162
B. Saran.....	164
DAFTAR PUSTAKA.....	166
LAMPIRAN.....	168

DAFTAR TABEL

Tabel IV.1	Kolektibilitas Kredit BRI Tahun 2009 – 2011.....	93
Tabel IV.2	Prosentase Kolektibilitas Kredit BRI Tahun 2009 – 2011.....	94
Tabel IV.3	Prosentase <i>Non Performing Loan</i> BRI Tahun 2009 – 2011.....	94
Tabel IV.4	NERACA CV. PANDAWA Tahun 2009 – 2011.....	95
Tabel IV.5	LABA RUGI CV. PANDAWA Tahun 2009 – 2011.....	96
Tabel IV.6	PERUBAHAN MODAL CV. PANDAWA Tahun 2009 – 2011...	97
Tabel IV.7	Kolektibilitas Kredit BRI Tahun 2009 – 2011.....	105
Tabel IV.8	Prosentase Kolektibilitas Kredit BRI Tahun 2009 – 2011.....	106
Tabel IV.9	Prosentase <i>Non Performing Loan</i> BRI Tahun 2009 – 2011.....	108
Tabel IV.10	Rasio Likuiditas (<i>Liquidity Ratio</i>) Tahun 2009 – 2011.....	109
Tabel IV.11	Rasio Solvabilitas (<i>Leverage Ratio</i>) Tahun 2009 – 2011.....	112
Tabel IV.12	Rasio Aktivitas (<i>Activity Ratio</i>) Tahun 2009 – 2011.....	114
Tabel IV.13	Rasio Profitabilitas (<i>Profitability Ratio</i>) Tahun 2009 – 2011.....	119
Tabel IV.14	Rasio Coverage (<i>Coverage Ratio</i>) Tahun 2009 – 2011.....	121
Tabel IV.15	Perbandingan melalui 5 Analisis Rasio Keuangan CV. PANDAWA Tahun 2009 – 2011.....	123
Tabel IV.16	Analisis Perbandingan dan Tren dalam Prosentase NERACA CV PANDAWA Tahun 2009 – 2010	127
Tabel IV.17	Analisis Perbandingan dan Tren dalam Prosentase NERACA CV PANDAWA Tahun 2010 – 2011.....	129
Tabel IV.18	Analisis Perbandingan dan Tren dalam Prosentase LABA RUGI CV PANDAWA Tahun 2009 – 2010.....	131
Tabel IV.19	Analisis Perbandingan dan Tren dalam Prosentase LABA RUGI CV PANDAWA Tahun 2010 – 2011.....	132
Tabel IV.20	Perubahan Modal CV PANDAWA Tahun 2009-2010.....	133
Tabel IV. 21	Perubahan Modal CV PANDAWA Tahun 2010-2011.....	134
Tabel IV.22	Analisis Sumber Penggunaan Modal Kerja CV PANDAWA Tahun 2009 – 2010.....	136
Tabel IV. 23	Analisis Sumber Penggunaan Modal Kerja CV PANDAWA Tahun 2010 – 2011.....	138

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Kerangka Pikir.....	43
Gambar 3.1 Struktur Organisasi dan Personalia.....	57



**ANALISIS PENGUKURAN KINERJA KEUANGAN CALON DEBITUR
TERHADAP PEMBERIAN KREDIT UNTUK MEMINIMALISIR
TERJADINYA KREDIT MACET PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA
(PERSERO), Tbk., CABANG MALANG MARTADINATA**

ABSTRAKSI

Dalam dunia perbankan kredit bermasalah bisa timbul baik karena faktor intern maupun faktor ekstern bank sehingga dalam pelaksanaan pemberiannya pihak bank harus benar-benar berpegang pada prinsip kehati-hatian. Jenis penelitian ialah penulis meneliti tentang cara menganalisis pengukuran kinerja keuangan calon debitur terhadap pemberian kredit untuk meminimalisir terjadinya kredit macet pada PT BRI Cabang Malang Martadinata. Tujuan penelitian untuk mengetahui cara menganalisis pengukuran kinerja keuangan calon debitur terhadap pemberian kredit untuk meminimalisir terjadinya kredit macet pada bank dengan menggunakan metode yuridis empiris dan analisis deskriptif kuantitatif. Teknik pengumpulan data melalui observasi, wawancara dengan bagian AO (*Account Officer*), wawancara calon debitur, dengan memperhatikan dokumen data kuantitatif PT BRI Cabang Malang Martadinata.

Dari hasil penelitian yang dilakukan dapat ditemukan bahwa meskipun pelaksanaan pemberian kredit di PT BRI Cabang Malang Martadinata telah dilaksanakan sesuai dengan prosedur dan peraturan yang berlaku dengan berpegang pada pedoman pemberian kredit yang sehat di pihak bank juga telah melakukan tindakan antisipasi untuk menghindari terjadinya kredit bermasalah, namun tetap terjadi kredit bermasalah pada tahun 2009. Hal tersebut dapat terjadi dikarenakan kelalaian AO dalam menganalisis calon debitur.

kredit bermasalah yang timbul pihak PT BRI Cabang Malang Martadinata, penulis mempergunakan model penyelesaiannya dengan pelepasan kredit melalui analisis kolektibilitas kredit, analisis laporan keuangan calon debitur dengan menggunakan analisis 5 rasio keuangan, Analisis sumber dan penggunaan dana, Prinsip 5C, Prinsip 7P, dan Prinsip 3R. Melalui langkah-langkah tersebut, penulis mengharapkan PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., Cabang Malang Martadinata menjadi bank yang lebih sehat apabila ditinjau dari segi NPL dan berkurangnya resiko kredit bermasalah. Selain itu, juga dapat meningkatkan penilaian kinerja *Account Officer* menjadi lebih berkualitas.

Kata kunci : *Analisis Pengukuran Kinerja Keuangan dan Kredit Macet*

BAB I PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Pertumbuhan ekonomi suatu negara tidak pernah lepas dari kegiatan dunia usaha yang terus berkembang, termasuk Indonesia. Kegiatan usaha itu terdiri dari berbagai sektor dan berbagai skala usaha. Secara umum, sektor usaha di Indonesia dibagi menjadi dua sektor, yakni sektor migas dan sektor non migas. Sedangkan untuk skala usahanya terdiri dari usaha mikro kecil, mikro menengah, dan mikro besar. Usaha mikro kecil menengah atau yang biasa disingkat UMKM masih mendominasi perekonomian Indonesia dengan kontribusi 58% dari total PDB dan total investasi sebesar lebih dari 222 triliun rupiah (Kementerian UMKM 2008). Pertumbuhan dunia usaha mikro kecil dan menengah yang terus mengalami peningkatan tidak lepas dari peran serta pemerintah, yang terus mendukung UMKM melalui beberapa kebijakannya.

Langkah pemerintah melalui Kementerian Negara Koperasi dan UKM juga sukses menggerakkan UMKM dan melesatkan industri kreatif. UMKM berperan sangat penting dalam perekonomian Indonesia baik dalam penyerapan tenaga kerja maupun Produk Domestik Bruto. Industri ini menjadi sektor usaha yang mampu menjadi penopang stabilitas perekonomian nasional, bahkan pada saat Indonesia sempat diguncang krisis global pada tahun 2009 yang mengakibatkan semakin terpuruknya kondisi perekonomian bangsa Indonesia. Dari peristiwa tersebut UMKM adalah salah satu sektor yang memberikan kontribusi signifikan dalam pemecahan masalah tersebut.

Begitu besarnya peranan UMKM terhadap pertumbuhan ekonomi, sehingga diperlukan perhatian khusus untuk mengembangkan dan memperluas sektor ini secara maksimal. Upaya-upaya pemberdayaan dan pengembangan UMKM yang terus dilakukan salah satunya adalah dengan pemberian dan penguatan modal, salah satu langkah pemerintah adalah dengan memberikan berbagai macam fasilitas kredit terhadap pelaku UMKM.

Kredit adalah suatu tagihan yang pembayarannya telah disepakati oleh kedua belah pihak dan disertai tambahan berupa bunga. Dalam hal ini pihak pelaku UMKM yang bertindak sebagai penerima kredit (debitur) dan pihak Bank yang bertindak sebagai kreditur. Menurut UU Pokok Perbankan Nomor 7 Tahun 1992, pihak penerima kredit (debitur) berkewajiban untuk mengembalikannya lagi pada masa mendatang disertai dengan kontraprestasi berupa bunga. Sebagai akibat dari jangka waktu yang memisahkan antara pemberian prestasi dengan kontraprestasi menyebabkan timbulnya unsur resiko. Semakin panjang jangka waktu kredit yang diberikan maka semakin tinggi pula tingkat resikonya.

Fasilitas kredit yang diberikan untuk UMKM tentunya memerlukan lembaga yang berfungsi sebagai penyalur dan pengawas, dalam hal ini salah satu lembaga tersebut adalah perbankan. Selain itu Perbankan juga menjadi salah satu lembaga yang memberikan kredit untuk UMKM sehingga ikut meringankan masalah permodalan. Salah satu lembaga perbankan penyalur kredit untuk UMKM adalah PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk.

Proses penyaluran kredit yang dibangun oleh BRI selama ini yaitu dengan cara terlebih dahulu mengumpulkan data berupa berkas persyaratan

pengajuan kredit yang di dalamnya berisi informasi mengenai perusahaan calon debitur. Informasi ini diperoleh dari interview dengan calon debitur, inspeksi usaha nasabah dan penilaian atas laporan keuangan calon nasabah menggunakan analisis rasio aktivitas. Namun proses penyaluran kredit yang dilakukan selam ini pada kenyataannya masih menimbulkan masalah-masalah yang bisa membahayakan kelangsungan hidup Bank. Dalam memenuhi kewajibannya tidak semua debitur mampu untuk mengangsur kredit dengan baik seperti, ada debitur yang pembayarannya tidak tepat waktu, menunggak angsuran cukup lama, bahkan sampai gagal bayar.

Guna meminimalkan hal-hal negatif yang timbul dari penyaluran kredit tersebut, maka BRI harus menerapkan suatu kebijakan kredit baru untuk menyeleksi setiap pengajuan kredit yang masuk sehingga dalam proses seleksi tersebut kredit yang diberikan adalah kredit dengan kualitas yang bagus. Salah satu alat seleksi kredit yang digunakan adalah kinerja keuangan dari calon debitur, dimana dari kinerja keuangan tersebut Bank dapat memberi keputusan kredit. Berdasarkan latar belakang di atas, maka Penulis mengambil judul ” ANALISIS PENGUKURAN KINERJA KEUANGAN CALON DEBITUR TERHADAP PEMBERIAN KREDIT UNTUK MEMINIMALISIR TERJADINYA KREDIT MACET PADA PT BANK RAKYAT INDONESIA (PERSERO), Tbk., CABANG MALANG MARTADINATA”.

B. Rumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang yang telah diuraikan sebelumnya, maka rumusan masalah yang akan dibahas dalam penulisan skripsi ini adalah :
Bagaimana analisis pengukuran kinerja keuangan calon debitur terhadap pemberian kredit sebagai salah satu upaya meminimalisir terjadinya kredit macet pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., Cabang Malang Martadinata.

C. Tujuan Penelitian

Berdasarkan rumusan masalah yang dikemukakan di atas, maka penulisan skripsi ini bertujuan untuk mengetahui analisis pengukuran kinerja keuangan calon debitur terhadap pemberian kredit sebagai salah satu upaya meminimalisir kemungkinan terjadinya kredit macet pada PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., Cabang Malang Martadinata.

D. Manfaat Penelitian

Manfaat penulisan skripsi ini adalah :

1. Bagi Penulis

Sebagai sarana untuk menerapkan ilmu pengetahuan yang telah diperoleh dari universitas dan menambah pengetahuan terutama mengenai proses analisis pengukuran kinerja keuangan calon debitur terhadap pemberian kredit sebagai salah satu upaya meminimalisir kemungkinan terjadinya kredit macet.

2. Bagi Pihak Lain

Sebagai bahan evaluasi tingkat pembelajaran yang diberikan di universitas dengan cara membandingkan kenyataan sesungguhnya di dunia kerja, sehingga dapat digunakan untuk meningkatkan relevansi kurikulum berbagai program pendidikan, khususnya program pendidikan di bidang ekonomi dengan dunia kerja.

3. Bagi Bank

Sebagai bahan tambahan masukan bagi manajemen dalam pengambilan keputusan terutama dalam penerapan analisis kredit khususnya di PT Bank Rakyat Indonesia (Persero), Tbk., Cabang Malang Martadinata.

