

**ANALISIS LAPORAN KEUANGAN CALON DEBITUR SEBAGAI
PERTIMBANGAN PEMBERIAN KREDIT
PADA BANK MAYAPADA CABANG PEMBANTU KYAI TAMIN
MALANG**

SKRIPSI

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



Disusun Oleh:

YANTY THIE

NIM 200914016

**UNIVERSITAS KATOLIK WIDYA KARYA MALANG
FAKULTAS EKONOMI JURUSAN AKUNTANSI
2012**

TANDA PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Yanty Thie
NIM : 200914016
Universitas : Katholik Widya Karya Malang
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Judul Skripsi : ANALISIS LAPORAN KEUANGAN CALON DEBITUR
SEBAGAI PERTIMBANGAN PEMBERIAN KREDIT PADA BANK
MAYAPADA CABANG PEMBANTU KYAI TAMIN MALANG

Malang, Juni 2012

DITERIMA DAN DISETUJUI

Pembimbing I

Pembimbing II

Dra. Silvia Indrarini, M.M,Ak
NIK : 193027

Dra. Lis Lestari S.,M.Si
NIK:188011

Mengetahui,

Dekan Fakultas Ekonomi

Ketua Jurusan Akuntansi

Dra. Silvia Indrarini, M.M,Ak
NIK : 193027

Dra. Lis Lestari S.,M.Si
NIK:188011



PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

Skripsi yang berjudul
ANALISIS LAPORAN KEUANGAN CALON DEBITUR SEBAGAI PERTIMBANGAN
PEMBERIAN KREDIT
PADA BANK MAYAPADA CABANG PEMBANTU KYAI TAMIN MALANG

Yang telah dipersiapkan dan disusun oleh :

Nama : Yanty Thie

Nim : 200914016

Telah dipertahankan di depan Dewan Penguji skripsi Fakultas Ekonomi Universitas Katholik Widya Karya Malang pada tanggal 17 Juni 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 Katholik 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 S.,M.Si

3. Dra. MAF.Suprapti,M.M

Malang, 6

Februari 2012

Nomor : /BMI/CPKT/02/2012

Lampiran : -

Perihal : Surat Keterangan Penelitian

Yang bertanda tangan di bawah ini menerangkan bahwa :

Nama : Yanty Thie

NIM : 200914016

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Universitas : Katolik Widya Karya Malang

Telah melakukan penelitian pada Bank Mayapada Cabang Pembantu Kyai Tamin-Malang yang dimulai dari tanggal 04 Januari 2012 s/d 18 Januari 2012, dengan mengambil judul :

**ANALISIS LAPORAN KEUANGAN CALON DEBITUR SEBAGAI
PERTIMBANGAN PEMBERIAN KREDIT
PADA BANK MAYAPADA CABANG PEMBANTU KYAI TAMIN MALANG**

Demikian Surat Keterangan ini dibuat dan dipergunakan sebagaimana mestinya, serta diberikan dengan tidak mengikat Bank, maupun penandatanganan, terhadap tindakan hukum.

PT. Bank Mayapada Indonesia
Kantor Cabang Pembantu

Djuniawati
Pincapem

PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

PERNYATAN BEBAS PLAGIAT

Kami yang bertanda tangan dibawah ini menerangkan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul ANALISIS LAPORAN KEUANGAN CALON DEBITUR SEBAGAI PERTIMBANGAN PEMBERIAN KREDIT PADA BANK MAYAPADA CABANG PEMBANTU KYAI TAMIN MALANG, merupakan karya asli dari:

Nama : Yanty Thie
NIM : 200914016
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Universitas : Katholik Widya Karya Malang

Dan bukan karya plagiat baik sebagian maupun seluruhnya

Demikian pernyataan ini kami buat dengan sebenar-benarnya dan apabila terdapat kekeliruan kami bersedia untuk menerima sanksi sesuai dengan aturan yang berlaku.

Malang, Juni 2012

Yanty Thie

DITERIMA DAN DISETUJUI

Pembimbing I

Pembimbing II

Dra. Silvia Indrarini, M.M.,Ak
NIK : 193027

Dra. Lis Lestari S.,M.Si
NIK : 188011

Mengetahui,

Dekan Falkutas Ekonomi

Ketua Jurusan Akuntassi

Dra. Silvia Indrarini, M.M.,Ak
NIK : 193027

Dra. Lis Lestari S.,M.Si
NIK : 188011

DAFTAR RIWAYAT HIDUP

Nama : YANTY THIE
NIM : 200914016
Universitas : Katholik Widya Karya Malang
Fakultas : Ekonomi
Jurusan : Akuntansi
Tempat,Tgl. Lahir : Ambon, 01 Januari 1982
Alamat : Jl. Durian 11Malang
Nama Orang Tua (Ayah) : Thie Tjie Hok
(Ibu) : Christina
Riwayat Pendidikan : - SD Negeri I Namlea tahun 1994
- SLTP Negeri I Namlea tahun 1997
- SMU Xaverius Ambon tahun 2000 -
- Universitas Katholik Widya Karya Falkutas Teknik Jurusan
DIII Manajem Informatika dan Teknik Komputer tahun 2004
- Terdaftar sebagai mahasiswi Jurusan Akuntansi Falkutas
Ekonomi Universitas Katholik Widya Malang tahun 2009



KATA PENGANTAR

Puji dan syukur penulis panjatkan kehadiran Tuhan Yang Maha Esa karena dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **ANALISIS LAPORAN KEUANGAN CALON DEBITUR SEBAGAI PERTIMBANGAN PEMBERIAN KREDIT PADA BANK MAYAPADA CABANG PEMBANTU KYAI TAMIN MALANG**. Skripsi ini disusun sebagai salah satu syarat kelulusan program jenjang pendidikan sarjana pada Universitas Katholik Widya Karya Malang. Dengan harapan agar apa yang telah dipelajari di bangku kuliah dapat diterapkan dalam dunia kerja.

Skripsi ini disusun secara sistematis berdasarkan pokok-pokok yang telah ditetapkan dalam proses pembuatan skripsi. Permasalahan dan pemecahan masalah yang disajikan dalam skripsi ini berorientasi pada lingkungan dimana penulis melakukan penelitian yaitu pada PT. Bank Mayapada Indonesia Cabang Pembantu Kyai Tamin Malang.

Dalam kesempatan ini penulis ingin menyampaikan penghargaan dan ucapan terima kasih kepada:

1. Dra. Silvia Indrarini, M.M.Ak., selaku dosen pembimbing I dan sekaligus sebagai Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Katholik Widaya Karya Malang atas kesabaran dan pengertian Ibu dalam memberikan bimbingan, masukan, dan saran kepada penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
2. Dra. Lis Lestari S.,M.Si., selaku dosen pembimbing II dan sekaligus sebagai Ketua Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Katholik Widaya Karya Malang atas bantuan, bimbingan, nasehat dan saran kepada penulis selama menempuh perkuliahan sehingga skripsi ini dapat terselesaikan.
3. Segenap staff dan manajemen PT. Bank Mayapada Indonesia Cabang Pembantu Kyai Tamin yang telah bersedia mendukung dan membantu penulis selama penelitian.

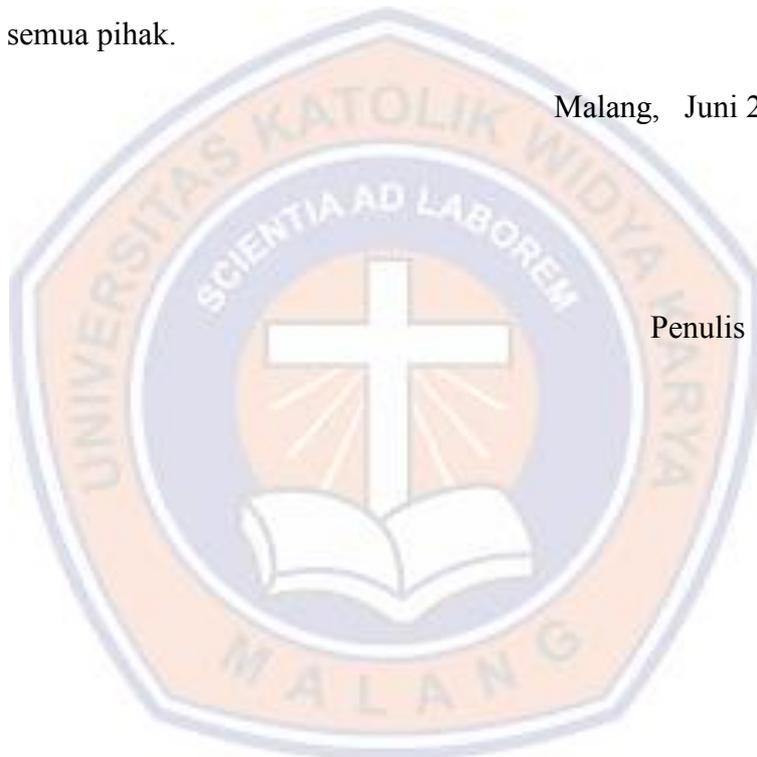
PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

Tak lupa penulis mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu penulis dalam penulisan ini yang tak dapat penulis sebutkan satu persatu.

Penulis menyadari masih terdapat banyak kekurangan dalam penyusunan skripsi ini, mengingat keterbatas yang penulis memiliki, baik dari segi waktu, pengetahuan maupun pengalaman. Oleh karena itu penulis tidak menutup diri atas adanya saran dan kritik yang membangun dari semua pihak.

Malang, Juni 2012

Penulis



DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	
HALAMAN SURAT KETERANGAN PENELITIAN	
HALAMAN PERNYATAN BEBAS PLAGIAT	
DAFTAR RIWAYAT HIDUP	
Kata Pengantar	i
Daftar isi	iii
Daftar Gambar	v
Daftar Tabel	vi
Daftar Lampiran	vii
Abstraksi	
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang Masalah	1
B. Rumusan Masalah	4
C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian	4
BAB II LANDASAN TEORI	
A. Penelitian Terdahulu	6
B. Teori	8
1. Laporan Keuangan	8
2. Kredit	26
3. Hubungan Analisis Laporan Keuangan Dengan Pertimbangan Pemberian Kredit	36
C. Kerangka Pikiran	37
BAB III METODE PENELITIAN	
A. Jenis Penelitian	38
B. Ruang Lingkup Penelitian	38
C. Lokasi Penelitian	38
D. Jenis Data	38
E. Metode dan Teknik Pengumpulan Data	39
F. Teknik Analisis Data	40
BAB IV ANALISIS DAN INTERPRESTASI DATA	
A. Gambaran Umum Perusahaan	41
1. Sejarah Singkat Perusahaan	41
2. Kinerja Keuangan	43
3. Struktur Organisasi Perusahaan	44
4. Produk dan Jasa	49
B. Permohonan Kredit	51
1. Proses Pemberian Kredit	51
2. Faktor-Faktor yang Mempengaruhi Pengambilan Keputusan Kredit	52
C. Penyajian Data Penelitian	55
D. Analisis Dari Interpretasi Data Penelitian	59
1. Permasalahan	59
2. Pemecahan Masalah	60
3. Implementasi Analisis Laporan Keuangan	67
4. Analisis 5C	74

PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

5. Keputusan Pemberian Kredit	77
6. Hasil yang diharapkan	78
BAB V PENUTUP	
A. Simpulan	79
B. Saran	80
DAFTAR PUSTAKA	
LAMPIRAN	



DAFTAR GAMBAR

Gambar. 1 Kerangka Pikiran 37
Gambar. 2 Struktur Organisasi Bank Mayapada Indonesia Cabang
Pembantu Kyai Tamin 44



DAFTAR TABEL

Tabel IV.1 Laporan Neraca UD. Karya Mulia tahun 2009	56
Tabel IV.2 Laporan Neraca UD. Karya Mulia tahun 2010	57
Tabel IV.3 Laporan Laba Rugi UD. Karya Mulia tahun 2009	58
Tabel IV.4 Laporan Laba Rugi UD. Karya Mulia tahun 2010	59
Tabel IV.5 Analisis Ratio Likuiditas	61
Tabel IV.6 Analisis Ratio Solvabilitas	62
Tabel IV.7 Analisis Ratio Aktivitas	63
Tabel IV.8 Analisis Ratio Profitabilitas	64



PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Analisis Ratio

Lampiran 2 Analisis Kebutuhan Modal Kerja

Lampiran 3 Alur Permohonan Kredit



ABSTRAKSI

ANALISIS LAPORAN KEUANGAN CALON DEBITUR SEBAGAI PERTIMBANGAN PEMBERIAN KREDIT PADA BANK MAYAPADA CABANG PEMBANTU KYAI TAMIN MALANG

PT. Bank Mayapada Indonesia, Kantor Cabang Pembantu Kyai Tamin merupakan salah satu bank yang bentuk usahanya tidak hanya menghimpun dana dari masyarakat namun juga menyalurkan dana kepada masyarakat dalam bentuk kredit. Kredit yang ditawarkan adalah kredit modal usaha. Sebagai bank yang memiliki reputasi baik, Bank Mayapada sangat berhati-hati dalam menyetujui setiap permohonan kredit yang diajukan oleh debitur. Karena jika salah melakukan penilaian maka akibatnya sangat fatal yaitu terjadinya kredit macet dikemudian hari.

Jenis penelitian yang dilakukan adalah penelitian studi kasus di PT. Bank Mayapada Indonesia Kantor Cabang Pembantu Kyai Tamin yang bertujuan untuk mengetahui sejauh mana proses pemberian kredit dilakukan melalui analisis laporan keuangan calon debitur sebagai salah satu pertimbangan pemberian kredit. Jenis data yang digunakan adalah data primer dan sekunder, teknik pengumpulan data dilakukan dengan cara observasi dan wawancara baik terhadap pimpinan cabang maupun terhadap staf *account officer*, serta dokumentasi data laporan keuangan neraca dan laba rugi. Analisis pemecahan masalah menggunakan analisis data deskriptif kualitatif dan kuantitatif yaitu dengan menggunakan analisis kredit dan berdasarkan prinsip 5C.

Hasil analisis dengan menggunakan laporan keuangan calon debitur tidaklah cukup untuk memutuskan apakah kredit tersebut diterima atau ditolak, sehingga perlu adanya kyc (*know your customer*) melalui prinsip 5C. Sehingga diharapkan dengan pemberian kredit kepada nasabah dapat meningkatkan *profit* atau keuntungan bagi bank dan bukan sebaliknya menjadi kredit bermasalah atau kredit macet yang membuat bank merugi.

Kata kunci : laporan keuangan (neraca dan laba rugi), dan prinsip 5C (*character, capacity, capital, condition, collateral*)

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang Masalah

Setiap perusahaan yang ingin hidup terus dan sukses haruslah berusaha agar dapat selalu berkembang. Berkembangnya atau semakin besarnya suatu perusahaan selalu menyangkut masalah pembelanjaan, untuk itu kebutuhan modal merupakan masalah pokok, baik bagi perusahaan yang baru berdiri maupun bagi perkembangan perusahaan. Ditinjau dari sumbernya, maka pemenuhan akan kebutuhan modal bagi perusahaan dapat dipenuhi dari dua sumber, yaitu sumber *intern* dan *ekstern*. Modal yang berasal dari sumber *intern* adalah modal atau dana yang dihasilkan sendiri di dalam perusahaan yang berasal dari laba yang tidak dibagi dan akumulasi penyusutan, sedang modal yang berasal dari sumber *ekstern* adalah modal yang berasal dari luar perusahaan.

Lembaga keuangan, khususnya lembaga perbankan mempunyai peranan yang amat strategis dalam menggerakkan roda perekonomian suatu negara. Hal ini disebabkan lembaga perbankan merupakan salah satu lembaga yang menyediakan pinjaman kebutuhan modal kerja. Menurut UU No. 10 Tahun 1998 tentang pengertian perbankan, yang dimaksud bank adalah ‘badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan dan menyalurkannya kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan atau dalam bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak’. Dengan demikian bahwa suatu bank memiliki tujuan pokok (Wijaya 2003:14) :

PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

1. Bank sebagai penghimpun dana. Peranan bank dalam pengertian ini adalah sebagai lembaga kepercayaan, khususnya bagi masyarakat pemilik dana yang menyimpan dananya di bank dalam bentuk simpanan.
2. Bank sebagai pemberi kredit. Peranan bank dalam hal ini adalah menyalurkan dana yang terhimpun dari masyarakat untuk memenuhi kebutuhan masyarakat.
3. Bank sebagai lembaga perantara. Dalam pengertian bank yang mempertemukan antara pihak yang memiliki dana dengan pihak yang membutuhkan.
4. Bank sebagai *agent of development*. Dalam pengertian ini bank dituntut untuk dapat menyalurkan dana pada pihak yang tepat sehingga dengan usaha tersebut diharapkan dapat menunjang usaha-usaha pembangunan.

Dilihat dari tugas pokok bank sebagai pemberi kredit dan *agent of development* maka sebelum mengambil keputusan untuk memberi atau menolak permohonan kredit dari suatu perusahaan maka bank perlu mempertimbangkan terlebih dahulu kemampuan dan posisi keuangan dari perusahaan pemohon kredit yang bersangkutan. Posisi atau keadaan keuangan pemohon kredit akan dapat diketahui melalui penganalisaan laporan keuangan sebagai dasar evaluasi atas permohonan kredit perusahaan yang bersangkutan.

Sesuai dengan maksud dan tujuan didirikannya bank pada umumnya. Bank Mayapada sebagai salah satu bank swasta yang mempunyai peranan cukup besar dalam kegiatan ekonomi di bidang finansial, terutama sebagai pemberi kredit dan *agent of development* memerlukan pengelolaan yang efektif dan efisien, baik dalam menghimpun dana dari masyarakat maupun menyalurkan kembali pada pihak-pihak lain secara tepat

PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

dalam bentuk kredit, sehubungan dengan aktivitas utama tersebut, pihak bank perlu menentukan peraturan dan kebijaksanaan mengenai pemberian kredit. Di dalam mengambil keputusan untuk menerima atau menolak permohonan kredit yang diajukan oleh debitur, maka Bank Mayapada selain mempertimbangkan aspek-aspek secara teknis yang lebih dikenal dengan istilah 5-C juga mempertimbangkan hasil analisis laporan keuangan perusahaan pemohon.

Proses manajemen perkreditan yang mencakup analisis persetujuan, pemantauan, dan penyelamatan kredit harus benar-benar dilaksanakan sebaik-baiknya dengan memperhatikan kebijakan dan prosedur yang ada, karena sekali saja proses pemberian kredit, analisis, dan persetujuan kredit menyimpang dari kebijakan dan prosedur yang telah ditetapkan akan menimbulkan masalah yang mengakibatkan terjadinya kredit macet.

Di dalam mengevaluasi permohonan kredit, terutama kredit untuk investasi, pihak bank menggunakan analisis laporan keuangan untuk melihat posisi dan kemampuan keuangan perusahaan pemohon serta analisis sumber dan penggunaan modal, dan kriteria investasi dari segi finansialnya. Analisis tersebut digunakan untuk mengetahui investasi yang akan dilaksanakan layak atau tidak untuk dibiayai, karena pertimbangan ekonomi merupakan salah satu faktor yang akan menentukan kelancaran jalannya proyek investasi.

Dengan menggunakan analisis laporan keuangan maka dapat diperoleh informasi bagi bank untuk mengetahui baik atau buruknya kondisi dan kinerja dari perusahaan pemohon kredit sehingga bank dapat meminimalkan kredit macet.

Berdasarkan latar belakang di atas, dan didukung dengan data-data yang diperoleh, maka penulis tertarik untuk menyusun skripsi dengan judul “**Analisis Laporan**

**Keuangan Calon Debitur Sebagai Pertimbangan Pemberian Kredit Pada Bank
Mayapada Cabang Pembantu Kyai Tamin”**

B. Rumusan Masalah

Permasalahan yang dapat penulis rumuskan adalah :

“Bagaimanakah menganalisis laporan keuangan calon debitur sebagai dasar pertimbangan pemberian kredit pada Bank Mayapada”

C. Tujuan dan Kegunaan Penelitian

1. Tujuan Penelitian

Untuk mengetahui cara menganalisis laporan keuangan calon debitur sebagai pertimbangan pemberian kredit pada Bank Mayapada.

2. Kegunaan Penelitian

a. Bagi penulis

Sebagai perbandingan praktis antara teori yang didapat selama perkuliahan dengan praktek dalam menganalisis laporan keuangan calon debitur sebagai pertimbangan pemberian kredit pada Bank Mayapada Cabang Pembantu Kyai Tamin.

b. Bagi perusahaan atau bank

Hasil penelitian ini dapat memberikan sumbangan pikiran bagi pimpinan bank dalam pengambilan keputusan, khususnya dalam pemberian kredit.

c. Bagi pembaca atau peneliti selanjutnya

Hasil penelitian ini dapat memberikan sumbangan pemikiran kepada peneliti selanjutnya yang melakukan penelitian dengan masalah atau topik yang sama.

PLAGIARISME ADALAH PELANGGARAN HAK CIPTA DAN ETIKA

d. Bagi pihak lain

Hasil penelitian ini dapat sebagai referensi atau wawasan pengetahuan mengenai analisis laporan keuangan calon debitur sebagai pertimbangan pemberian kredit.

