

**PERANAN ANALISIS LAPORAN KEUANGAN DALAM MENUNJANG  
EFEKTIVITAS PEMBERIAN KREDIT**

**(Studi Kasus Pada PT. BPR Sumsel Cabang Pusat Palembang)**



Sarjana Gelar

**KEHIMPUNAN**

**STUDI KASUS**

**ARABIAN**

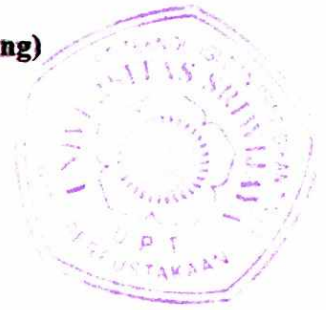
*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih  
Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI**

**(2014)**



**PERANAN ANALISIS LAPORAN KEUANGAN DALAM MENUNJANG  
EFEKTIVITAS PEMBERIAN KREDIT  
(Studi Kasus Pada PT. BPR Sumsel Cabang Pusat Palembang)**



Skripsi Oleh:

**RIZKI AMALIA**

**01101403125**

**Akuntansi**

*Diajukan Sebagai Salah Satu Syarat Untuk Meraih  
Gelar Sarjana Ekonomi*

**KEMENTERIAN PENDIDIKAN DAN KEBUDAYAAN  
UNIVERSITAS SRIWIJAYA  
FAKULTAS EKONOMI**

**(2014)**

# LEMBAR PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF

## PERANAN ANALISIS LAPORAN KEUANGAN DALAM MENUNJANG EFEKTIVITAS PEMBERIANKREDIT

(Studi Kasus Pada PT. BPR Sumsel Cabang Pusat Palembang)

Disusun oleh:

NAMA : RIZKI AMALIA

NIM : 01101403125

FAKULTAS : EKONOMI

MATA KULIAH : AKUNTANSI KEUANGAN

PEMBIMBING SKRIPSI

TANGGAL PERSETUJUAN

DOSEN PEMBIMBING


TANGGAL : 25/ 4 /2014

Pembimbing I :  \_\_\_\_\_

Hj. Rina Tjandakirana DP, S.E., M.M., Ak

NIP. 196503111992032002

TANGGAL : 30/ 4 /2014

Pembimbing II:  \_\_\_\_\_

Abukosim, S.E.,M.M.,Ak

NIP. 196205071995121001

## LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

### PERANAN ANALISIS LAPORAN KEUANGAN DALAM MENUNJANG EFEKTIVITAS PEMBERIAN KREDIT

(Studi Kasus Pada PT. BPR Sumsel Cabang Pusat Palembang)

Disusun Oleh:

Nama : Rizki Amalia  
Nim : 01101403125  
Fakultas : Ekonomi  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian/Konsentrasi : Akuntansi Keuangan

Telah diuji dalam ujian komprehensif pada tanggal 3 September 2014 dan telah memenuhi syarat untuk diterima.

Panitia Ujian Komprehensif  
Palembang, 3 September 2014

Ketua



Hj. Rina Tjandakirana DP, S.E., M.M., Ak  
NIP. 196205071995121001

Anggota



Abukosim, S.E., M.M., Ak  
NIP. 196503111992032002

Anggota



Ika Sasti Ferina, SE, M.si.  
NIP. 197802102001122001

Mengetahui,

Ketua Jurusan Akuntansi



Ahmad Subeki, S.E., MM., Ak., CA  
NIP. 1965081619951210

## SURAT PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH

Yang telah bertanda tangan di bawah ini:

Nama Mahasiswa : RIZKI AMALIA  
NIM : 01101403125  
Jurusan : Akuntansi  
Bidang Kajian : Akuntansi Keuangan  
Fakultas : Ekonomi

Menyatakan dengan sesungguhnya bahwa skripsi yang berjudul: Peranan Analisis Laporan keuangan dalam Menunjang Efektivitas Pemberian Kredit (Studi Kasus Pada PT. BPR Cabang Pusat Palembang).

Pembimbing:

Ketua : Hj. Rina Tjandakirana DP, S.E.,M.M.,Ak  
Anggota : Abukosim, S.E.,M.M.,Ak  
Tanggal Ujian : 3 September 2014

Adalah benar hasil karya saya sendiri. Dalam skripsi ini tidak ada kutipan hasil karya orang lain yang tidak disebutkan sumbernya.

Demikianlah pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, dan apabila pernyataan saya ini tidak benar dikemudian hari, saya bersedia dicabut predikatnya kelulusan dan gelar sarjana.

Palembang,

Pembuat Pernyataan

METERAI  
TEMPEL



396EFACF451151343

ENAM RIBU RUPIAH

6000

DUP

Rizki Amalia

01101403125

## RIWAYAT HIDUP

Nama Mahasiswa : Rizki Amalia

Jenis Kelamin : Perempuan

Tempat/Tanggal Lahir : Palembang/20 Februari 1993

Agama : Islam

Status : Belum menikah

Alamat Rumah : Jl. Nusa Raya Komplek. Atlet Top Blok A15 No.11  
Jakabaring, Palembang

Alamat Email : kiamaliaaa20@gmail.com

Pendidikan Formal:

Sekolah Dasar : SD Muhammadiyah 1 Palembang

SMP : SMP Negeri 1 Palembang

SMA : SMA Negeri 1 Palembang

Pendidikan Non Formal : 1. Kursus Bahasa Inggris di LIA  
2. Kursus Komputer di Palcomtech

Pengalaman Organisasi : 1. Organisasi Siswa SMAN 1 Palembang  
2. Organisasi Tarantula DrumBand SMAN 1 Palembang

Penghargaan Prestasi : 1. Juara 2 Siswa Teladan Kuis SD Muhammadiyah 1  
2. Juara 3 Lomba Senam Pramuka SMPN 1

## **MOTTO DAN PERSEMBAHAN**

***“Sesungguhnya Kepunyaan Allah-lah Kerajaan Langit Dan Bumi. Dia Menghidupkan Dan Mematikan, Tidak Ada Pelindungan Dan Pertolongan Bagimu Selain Allah”  
(QS. At-Taubah ayat 116)”***

***“Kesalahan adalah hadiah, kesalahan adalah jalan untuk transformasi menuju kebaikan”***

***“Jembatan Pemisah antara anda dan mimpi adalah niat dan percaya kalau tidak ada yang mustahil”***

***Karya ini penulis persembahkan untuk:***

- ✓ Mama dan Papa tercinta***
- ✓ Kedua saudaraku tersayang***
- ✓ Keluarga besarku***
- ✓ Sahabat yang selalu mendukungku***
- ✓ Almamaterku***

## KATA PENGANTAR

*Assalamu'alaikum Wr. Wb*

Syukur alhamdulillah penulis panjatkan ke hadirat Allah SWT, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada penulid, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Salawat serta salam tak henti-hentinya kita panjatkan kepada junjungan Nabi Muhammad SAW, Nabi akhir Zaman.

Skripsi ini ditulis dengan judul **“Peranan Analisis Laporan Keuangan Dalam Menunjang Efektivitas Pemberian Kredit (Studi Kasus Pada PT. BPR Sumsel Cabang Pusat Palembang)”** ini disusun sebagai syarat untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya Palembang.

Penulis sangat menyadari bahwa dengan keterbatasan kemampuan, pengetahuan dan juga pengalaman yang dimiliki, permasalahan serta analisis dari masalah yang dikemukakan masih jauh dari kata sempurna. Untuk itu penulis mohon maaf atas segala kekurangan. Selain itu saran dan kritik yang sifatnya membangun dari semua pihak sangatlah diharapkan. Akhirnya penulis berharap skripsi ini dapat memberikan manfaat bagi kita semua.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Palembang, 4 Agustus 2014

Rizki Amalia



## UCAPAN TERIMA KASIH

Assalamu'alaikum Wr. Wb

Syukur alhamdulillah penulis panjatkan ke hadirat Allah Swt, yang telah melimpahkan rahmat dan hidayah-Nya kepada penulis, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini. Skripsi dengan judul “Peranan Analisis Laporan Keuangan Dalam Menunjang Efektivitas Pemberian Kredit (Studi Kasus Pada PT. BPR Sumsel Cabang Pusat Palembang).” Ini disusun sebagai syarat untuk memperoleh gelar sarjana ekonomi pada fakultas ekonomi Universitas Sriwijaya.

Selama penyusunan karya tulis, penulis banyak mendapatkan bantuan dari berbagai pihak yang mendukung terselesaikannya penulisan karya ini. Pada kesempatan ini, penulis ingin mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada:

1. Allah SWT, karena berkat ridho dan karunia-Nya penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan baik dan sesuai yang diharapkan.
2. Prof. Dr. Badia Perizade, MBA, selaku Rektor Universitas Sriwijaya.
3. Bapak Dr. Taufik Marwa, S.E., M.si., Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
4. Bapak Ahmad Subeki, S.E., M.si., Ak., ketua jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya.
5. Bapak Mukhtarudian, S.E., M.si., Ak sekretaris Jurusan Akuntansi Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya
6. Sekertaris ketua program
7. Ibu Ika Sasti Ferina, SE, M.si. Ak selaku Pengelola Akademik dan pembimbing akademik.
8. Hj. Rina Tjandakirana DP, S.E., M.M., Ak selaku Dosen Pembimbing I skripsi ini.
9. Abukosim, S.E., M.M., Ak selaku dosen pembimbing II skripsi ini.
10. Bapak/ Ibu dosen pengajar yang memberikan ilmu pengetahuan selama penulis mengikuti kuliah di Fakultas Ekonomi Universitas Sriwijaya Palembang.
11. Staff pegawai fakultas ekonomi Universitas sriwijaya
12. Kedua orang tuaku yang sangat ku sayang papa dan mama ( Ir. Hasan Fuadi & Fadilah), Kedua kakakku yang telah banyak menuntun ( Ayuk juai dan kak Jon) dan keluarga besarku yang telah banyak memberikan dukungan.
13. Bagus Sujatmiko yang telah memberikan semangat dan dukungan, terima kasih atas semuanya.

14. Sahabat karibku Meita tong, Yunisyah aji, Yeni ibung, Chivo carol, Shinta, Ncim, Nanda, Ulan yang selalu memberikan semangat dan bersedia menjadi tempat curhatku.
15. Sahabat-sahabat angkatan 2010 jurusan akuntansi dan teman-teman akuntansi kelas C angkatan 2010.
16. Semua pihak yang telah membantu hingga terselesainya skripsi ini. Semoga Allah SWT membalas budi baiknya dan memberikan berkah kita semua, amin.

*Wassalamu'alaikum Wr. Wb*

Palembang, 4 Agustus 2014

Rizki Amalia

## ABSTRAK

### PERANAN ANALISIS LAPORAN KEUANGAN DALAM MENUNJANG EFEKTIVITAS PEMBERIAN KREDIT

(Studi Kasus Pada PT. BPR Sumsel Cabang Pusat Palembang)

Oleh:

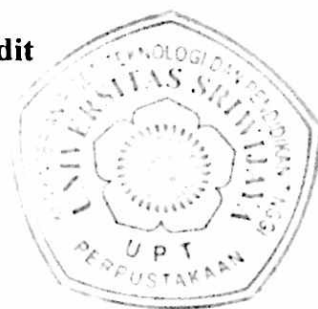
RIZKI AMALIA

Laporan keuangan merupakan informasi yang dapat membantu pihak bank khususnya pada saat calon debitur mengajukan permohonan kredit atau pinjaman melalui bank. Analisis laporan keuangan yang dilakukan oleh pihak bank dinilai dengan menggunakan analisis rasio-rasio keuangan. Adapun masalah yang diangkat dalam penelitian ini adalah (1) apakah prosen analisis laporan keuangan yang dilakukan oleh PT. BPR Sumsel terhadap permohonan kredit telah memadai, (2) apakah pemberian kredit yang dilaksanakan oleh PT. BPR Sumsel telah efektif? (3) bagaimana peranan analisis laporan keuangan dalam menunjang efektivitas pemberian kredit pada PT. BPR Sumsel?

Metodologi penelitian yang digunakan penulis adalah metode deskriptif analitis dengan pendekatan studi kasus, sedangkan untuk memperoleh data dilakukan penelitian lapangan berupa wawancara, observasi, dan kuesioner. Selain itu juga dilakukan penelitian kepustakaan. Untuk membuktikan hipotesisnya digunakan metode presentase Champion.

Berdasarkan hasil penelitian yang dilakukan, dapat ditarik kesimpulan bahwa PT. BPR Sumsel Cabang Pusat Palembang dalam menerapkan analisis laporan keuangan telah memadai, sehingga analisis laporan keuangan sangat berperan dalam menunjang efektivitas pemberian kredit. Hal ini dapat dilihat dari presentase jawaban kuesioner sebesar 76-100%. Jadi hipotesis yang penulis kemukakan, yaitu: "Analisis Laporan Keuangan yang memadai berperan dalam menunjang efektivitas pemberian kredit" dapat diterima.

**Kata Kunci : Peranan, Analisis, Laporan keuangan, Efektivitas, Kredit**



## ABSTRACT

### THE ROLE OF FINANCIAL STATEMENT IN SUPPORTING THE EFFICIENCY OF CREDIT PROVISION

(Case study on PT. BPR Sumsel Cabang Pusat Palembang)

By:

RIZKI AMALIA

*Financial Statement is information that could help the bank party especially in case of submission the credit proposal or bank loans by the debtor nominee. The analysis of financial statements that conducted by the bank is calculated by using the financial ratio analysis, whereas the issue that raised in this study is (1) whether the process of financial statement analysis which conducted by PT. BPR Sumsel on the credit proposal has sufficient, (2) whether the credit lending by PT BPR Sumsel has sufficient, (3) how the role of financial statement analysis in supporting the credit provision efficiency on PT. BPR Sumsel ?*

*Research methodology which use in this research is descriptive analytic with case study approach, whereas to obtain the data is using field research by interview, observation, and questioner. It also conducted by literature research and to prove the hypothesis is by using the champion percentage method.*

*Based on the research is concluded that PT BPR Sumsel cabang pusat Palembang in applying the financial statement analysis has been sufficient, in result the financial statement analysis is very important to support credit provision efficiency. This can be seen from the percentage of questionnaire answer in amount 76-100%. So the hypothesis that proposes by the writer "The Role of Financial Statement in Supporting the Efficiency of Credit Provision" is acceptable.*

**Key words : The role, Financial Statement, Efficiency, credit**

Chairman,



Hj. Rina Tjandakirana DP.S.E.,M.M.,Ak

NIP. 196205071995121001

Palembang, 4 September 2014

Mamber,



Abukosim, S.E.,M.M.,Ak

NIP. 196503111992032002

Acknowledge by,

Departement Chair,



Ahmad Subeki, S.E., MM., Ak., CA

NIP. 1965081619951210



## SURAT PERNYATAAN

Kami dosen pembimbing skripsi menyatakan bahwa abstraksi skripsi dari mahasiswa:

Nama : Rizki Amalia

NIM : 01101403125

Jurusan : Akuntansi

Judul : Peranan Analisis Laporan Keuangan Dalam Menunjang Efektivitas  
Pemberian Kredit (studi Kasus Pada PT. BPR Sumsel cabang Pusat  
Palembang)

Setelah kami periksa cara penulisan, grammer, maupun susunan tensesnya dan kami setuju

untuk ditempatkan pada lembar abstrak.

Palembang, 4 September 2014

Pembimbing Skripsi

Ketua,

J. Rina Tjandakirana DP, S.E., M.M., Ak

NIP. 196205071995121001

Anggota,

Abukosim, S.E., M.M., Ak

NIP. 196503111992032002

Mengetahui,

Ketua Jurusan,



Ahmad Subeki, S.E., MM., Ak., CA

NIP. 1965081619951210

## DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PERSETUJUAN UJIAN KOMPREHENSIF.....	ii
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI.....	iii
HALAMAN PERNYATAAN INTEGRITAS KARYA ILMIAH.....	iv
RIWAYAT HIDUP.....	v
HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	vi
KATA PENGANTAR.....	vii
UCAPAN TERIMA KASIH.....	viii
ABSTRAK DALAM BAHASA INDONESIA.....	x
ABSTRAK DALAM BAHASA INGGRIS.....	xi
HALAMAN PERSETUJUAN ABSTRAK.....	xii
DAFTAR ISI.....	xiv
DAFTAR TABEL.....	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xvii
DAFTAR LAMPIRAN.....	xviii

### BAB I PENDAHULUAN..... 1

1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah.....	5
1.3 Tujuan Penelitian.....	5
1.4 Manfaat Penelitian.....	6
1.5 Sistematika Skripsi.....	7

### BAB II TINJAUAN PUSTAKA..... 9

2.1 Landasan Teori	
2.1.2 Pengertian Bank.....	9
2.1.2 Fungsi dan Jenis Bank.....	11
2.1.3 Pengertian, Jenis, dan Prinsip Dasar Pemberian Kredit.....	15
2.1.3.1 Pengertian Kredit .....	15
2.1.3.2 Jenis-jenis Kredit.....	16
2.1.3.3 Prinsip Dasar pemberian Kredit.....	18
2.1.3.4 Prosedur Pemberian Kredit.....	22
2.1.4 Laporan Keuangan.....	24
2.1.4.1 Arti Pentingnya Laporan Keuangan.....	25
2.1.4.2 Tujuan dan Manfaat Laporan keuangan.....	26
2.1.4.3 Karakteristik Kualitatif Laporan Keuangan.....	28
2.1.4.4 Sifat dan Keterbatasan Laporan Keuangan.....	29
2.1.4.5 Penyajian Laporan Keuangan.....	29

2.1.5	Analisis Laporan Keuangan.....	31
2.1.5.1	Pengertian Analisis Laporan Keuangan.....	32
2.1.5.2	Tujuan Analisis Laporan Keuangan.....	34
2.1.5.3	Jenis-Jenis Analisis Laporan Keuangan.....	34
2.1.5.4	Metode dan Teknik Analisis Laporan Keuangan.....	35
2.1.5.5	Prosedur Analisis Laporan Keuangan.....	37
2.1.6	Analisis Rasio Keuangan	
2.1.6.1	Pengertian dan Tujuan Analisis Rasio Keuangan.....	38
2.1.6.2	Jenis Analisis Rasio Keuangan yang Utama.....	41
2.1.7	Pengertian Efektivitas.....	43
2.1.7.1	Efektivitas Pemberian Kredit.....	43
2.2	Penelitian Terdahulu.....	45
2.3	Kerangka Pemikiran dan Hipotesis.....	46
<b>BAB III METODE PENELITIAN.....</b>		<b>49</b>
3.1	Objek Penelitian.....	49
3.1.1	Sejarah Singkat Perusahaan.....	49
3.2	Metode Penelitian.....	55
3.3	Metode Pengumpulan Data.....	55
3.4	Operasionalisasi Variabel.. ..	57
3.5	Penetapan Skala Pengukuran dan Variabel.....	57
3.6	Teknik Pengembangan Instrumen.....	58
3.7	Teknik Analisis Data dan Pengujian Hipotesis.....	59
<b>BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....</b>		<b>53</b>
4.1	Hasil Penelitian.....	62
4.1.2	Prosedur Permohonan Kredit.....	58
4.1.3	Prosedur Analisis Kredit.....	63
4.1.4	Prosedur Keputusan atas Permohonan Kredit.....	70
4.1.5	Prosedur Pengawasan Kredit.....	73
4.1.6	Teknik Analisis Presentase Dj. Champion.....	74
4.2	Pembahasan.....	79
4.2.1	Analisis Laporan Keuangan yang Dilaksanakan PT. BPR Sumsel.....	79
4.2.2	Proses Penerapan Analisis Laporan Keuangan Terhadap Permintaan Kredit.....	79
4.2.3	Efektivitas Pemberian Kredit.....	86
4.2.4	Peranan Analisis Laporan Keuangan Perusahaan dalam menunjang Efektivitas Pemberian Kredit.....	88
4.2.5	Pengujian Hipotesis.....	89

<b>BAB V KESIMPULAN DAN SARAN</b>	90
5.1 Kesimpulan.....	92
5.2 Saran.....	



## DAFTAR TABEL

Tabel 3.1	Ikhtisar Indikator Variabel dan skala Pengukuran.....	58
Tabel 4.1	Laporan Neraca Perusahaan A.....	81
Tabel 4.2	Laporan Laba Rugi Perusahaan A.....	82
Tabel 4.3	Hasil Analisis Rasio Perusahaan A.....	83
Tabel 4.4	Laporan Neraca Perusahaan B.....	84
Tabel 4.5	Laporan Laba Rugi Perusahaan B.....	85
Tabel 4.6	Hasil Analisis Rasio Perusahaan B.....	86

## DAFTAR GAMBAR

Gambar 3.1	Struktur Organisasi PT. BPR Sumsel Cabang Pusat Palembang.....	53
Gambar 4.1	Bagan Arus Proses Kredit Putusan Direktur Utama.....	72
Gambar 4.2	Diagram 1.....	76
Gambar 4.3	Diagram 2.....	77
Gambar 4.4	Diagram 3.....	78

## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1 Jadwal Konsultasi Pembimbing 1

Lampiran 2 Jadwal Konsultasi Pembimbing 2

# BAB I

## PENDAHULUAN

### 1.1 Latar Belakang

Bank sebagai salah satu badan usaha keuangan merupakan lembaga perantara antara pihak yang kelebihan dana (deposan) dan pihak yang kekurangan dana. Pihak yang kelebihan dana menanamkan uangnya pada bank dalam bentuk deposito, tabungan, dan produk-produk simpanan bank lainnya, sedangkan pihak yang kekurangan dana memperoleh bantuan keuangan dari bank dalam bentuk pinjaman.

Pemberian kredit merupakan kegiatan utama bank yang mengandung risiko yang dapat berpengaruh pada kesehatan dan kelangsungan usaha bank. Namun, mengingat sebagai lembaga intermediasi, sebagian besar dana bank berasal dari dana masyarakat maka, pemberian kredit banyak dibatasi oleh ketentuan undang-undang dan ketentuan Bank Indonesia.

Sebuah bank juga harus memperhatikan aspek-aspek pertimbangan kredit yang meliputi aspek umum, aspek ekonomi atau komersial, aspek teknis, aspek yuridis, aspek manfaat, dan aspek keuangan untuk menjaga kelangsungan hidup suatu bank. Aspek keuangan merupakan aspek yang paling penting karena dengan melakukan penilaian atas aspek keuangan akan diketahui likuiditas, solvabilitas, rentabilitas dan stabilitas suatu perusahaan serta dapat diketahui berapa lama suatu investasi dapat dikembalikan. Dari pernyataan tersebut, dapat disimpulkan bahwa pelaksanaan dari penilaian pemberian kredit melalui analisis laporan keuangan





merupakan salah satu upaya yang diperlukan dan berperan sangat penting dalam menilai kelayakan suatu perusahaan didalam memperoleh kredit dari suatu bank.

Suatu bank harus memperlakukan kebijakan yang tepat untuk mengatur pemberian kredit pada nasabahnya agar jangan sampai membawa kesulitan bagi pihak bank sendiri dan berdampak negatif bagi ekonomi makro. Bank harus menganalisis secara akurat terhadap pihak-pihak yang mengajukan permohonan kredit dan selalu mengevaluasi secara ketat dalam rangka melakukan penilaian kelayakan pemberian kredit tersebut.

Peranan bank sangat berarti sekali dalam mempengaruhi keadaan perekonomian. Terjadinya kemelut ekonomi atau krisis moneter di Indonesia yang memuncak pada tahun 1998 tidak terlepas dari persoalan-persoalan yang dihadapi oleh perbankan. Salah satu indikatoe penyebab terjadinya krisis moneter akibat dari masalah-masalah yang dihadapi oleh bank terutama banyaknya kredit yang diberikan oleh bank kepada pihak swasta yang tidak bisa dilunasi tepat waktunya baik pokok pinjaman maupun bunga yang ditetapkan, piutang yang tidak tertagih ini kita kenal dengan kredit macet.

Kredit macet yang terjadi terutama disebabkan oleh faktor manajemen bank yang tidak tepat, faktor tersebut yaitu pengawasan kredit yang lemah, analisis kredit yang tidak akurat, analisis laporan keuangan yang tidak cermat, bank terlalu mengejar target, sasaran kredit yang tidak jelas dan pegawai bank yang tidak kompeten.

Kredit macet dalam jumlah yang besar secara langsung mempunyai dampak negatif terhadap pertumbuhan kredit, karena mengakibatkan semakin

terbatasnya dana dan menimbulkan dampak psikologis yang kurang menguntungkan bagi perbankan.

Salah satu upaya yang dapat dilakukan dalam rangka memperkecil dan menghindari terjadinya masalah ini dikemudian hari, pihak bank sudah seharusnya melakukan analisis terlebih dahulu secara tepat dan akurat terhadap pihak-pihak yang mengajukan permohonan pemberian kredit dan terus mengevaluasi dalam rangka melakukan penilaian kelayakan pemberian kredit tersebut.

Salah satu syarat untuk memperoleh kredit ialah debitur menyerahkan laporan keuangan, berdasarkan laporan keuangan perusahaan yang akan dibiayai dapat diketahui :

1. Berapa besar kebutuhan dana dalam pembiayaan perusahaan.
2. Kemampuan berkembangnya usaha debitur dimasa-masa yang akan datang termasuk kemampuan debitur dalam membayar kreditnya kelak kepada bank.

Atas dasar laporan keuangan perusahaan, bank menilai keadaan finansial perusahaan serta mempertimbangkan aspek-aspek lainnya yang berhubungan dengan perusahaan.

Mengingat pentingnya Laporan Keuangan Perusahaan dalam proses penilaian pemberian kredit yang diajukan oleh Debitur kepada pihak bank dalam hal ini PT. Bank Perkreditan Rakyat Sumsel Cabang Pusat Palembang penulis tertarik untuk membuat suatu penelitian yang berjudul: **“Peranan Analisis**

## **Laporan Keuangan Dalam Menunjang Efektivitas Pemberian Kredit (Studi Kasus Pada Bank Perkreditan Rakyat Sumsel Cabang Pusat di Palembang).”**

### **1.2 Perumusan Masalah**

Dari latar belakang di atas, maka permasalahan yang hendak diangkat dalam penelitian ini adalah:

- 1) Apakah proses analisis laporan keuangan yang dilakukan PT. BPR SUMSEL terhadap permohonan kredit telah memadai ?
- 2) Apakah pemberian kredit yang dilaksanakan oleh PT.BPR SUMSEL telah efektif ?
- 3) Bagaimana Peranan analisis Laporan Keuangan dalam menunjang penilaian efektivitas pemberian kredit pada PT. Bank Perkreditan Rakyat Sumsel ?

### **1.3 Tujuan Penelitian**

Adapun tujuan dari penelitian ini adalah:

- 1) Untuk mengetahui proses analisis data non-keuangan dan data keuangan calon debitur dalam efektivitas penilaian pemberian kredit yang dilakukan oleh Bank Perkreditan Rakyat Cabang Pusat Palembang.
- 2) Untuk mengetahui prosedur keputusan pemberian kredit yang dilakukan oleh Bank Perkreditan Rakyat Cabang Pusat Palembang.

- 3) Untuk mengetahui peranan analisis laporan keuangan calon debitur dalam menunjang penilaian efektivitas pemberian kredit pada Bank Perkreditan Rakyat Cabang Pusat Palembang.

#### **1.4 Manfaat Penelitian**

Penelitian ini diharapkan membawa manfaat antara lain:

- 1) Hasil penelitian ini diharapkan dapat digunakan oleh perbankan sebagai sumbangan pemikiran dan bahan masukan untuk membantu penetapan kebijakan dalam hal pemberian kredit bagi para nasabahnya.
- 2) Hasil penelitian ini diharapkan dapat meningkatkan pemahaman penulis tentang analisis pemberian kredit calon debitur dan diharapkan dapat digunakan sebagai referensi penulisan selanjutnya.

#### **1.5 Sistematika Penulisan skripsi**

Pembahasan penelitian ini meliputi lima bab yang disusun dengan sistematika sebagai berikut :

#### **BAB I PENDAHULUAN**

Bab ini menjelaskan latar belakang penelitian, perumusan masalah, kegunaan penelitian, dan sistematika penulisan. Latar belakang menjelaskan alasan penelitian ini dilakukan.

#### **BAB II TINJAUAN PUSTAKA**

Bab ini membahas mengenai teori-teori yang mendasari penulisan ini dan penelitian terdahulu. Kajian pustaka berisi tentang pengertian bank, fungsi bank, pengertian kredit, jenis-jenis kredit, prinsip dasar pemberian kredit, pengertian

laporan keuangan, arti pentingnya laporan keuangan, tujuan dan manfaat laporan keuangan, sifat dan keterbatasan laporan keuangan, pengertian analisis laporan keuangan, tujuan analisis laporan keuangan, metode dan teknik analisis laporan keuangan, pengertian dan tujuan analisis rasio keuangan, dan keuangan, kajian penelitian sebelumnya, kerangka pemikiran dan hipotesis.

### **BAB III METODE PENELITIAN**

Adapun yang dibahas dalam Bab III adalah :

- a. Lokasi Penelitian, menjelaskan tempat dilakukannya penelitian dan alasan pemilihan lokasi tersebut.
- b. Objek Penelitian, Menjelaskan apa yang menjadi objek yang diteliti oleh penulis.
- c. Definisi Operasional Variabel, Menjelaskan pengertian variabel-variabel yang terkait dalam penelitian ini.
- d. Jenis dan Sumber Data, Menjelaskan data apa yang dipakai dalam penelitian.
- e. Metode Pengumpulan Data, Menjelaskan cara dari pengumpulan data yang dilakukan dalam penelitian.
- f. Teknik Analisis Data, Menjelaskan teknik yang dipakai dalam mengolah data dalam penelitian.

### **BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN**

Bab IV akan menyajikan hasil analisis data penelitian sesuai dengan perumusan masalah penelitian dan pembahasan .

## **BAB V KESIMPULAN DAN SARAN**

Bab ini berisi mengenai kesimpulan yang ditarik dari hasil analisis data yang telah dilakukan disertai dengan saran-saran yang diajukan peneliti.



## DAFTAR PUSTAKA

- Champion, Dean J. 2009. *Basic Statistic for Social Research*. Second Edition  
Mac publishing Co. New York.
- Dwi Prastowo, Rifka. 2002. *Analisis Laporan Keuangan*, Edisi kedua.  
Yogyakarta: Sekolah Tinggi Ilmu Ekonomi YKPN
- Dahlan Siamat. 2005. *Manajemen Lembaga Keuangan*. Jakarta : Fakultas  
Ekonomi Universitas Indonesia. Edisi Kesatu.
- Ikatan Akuntansi Indonesia. 2009. *Standar Akuntansi Keuangan*, Edisi Revisi.  
Jakarta: PT. Rineka Cipta
- Kasmir. 2005. *Manajemen Perbankan*. Jakarta: PT. Raja Grafindo.
- Komaruddin. 2005. *Ensiklopedia Manajemen*. Bandung, Alumni.
- Munawir s. 2007. *Analisa Laporan Keuangan*. Edisi keempat. Yogyakarta:  
Liberty
- Prasitiyaningtyas, Fitriani. 2010. *Faktor-faktor yang mempengaruhi profitabilitas  
(studi pada bank umum go public yang listed di bursa Efek Indonesia  
tahun 2005-2008)*.
- Rahman, Teddy. 2009. *Analisis Pengaruh CAR, NIM, BOPO, NPL, terhadap  
perubahan laba (studi kasus pada Bank Non Devisa di Indonesia periode  
2003-2007)*
- Sofyan Syafri Harahap, 1994, *Teori Akuntansi: Laporan Keuangan*, Edisi kesatu,  
Jakarta: Bumi Aksara, 2001, *Analisa Kritis atas laporan Keuanga*, cetakan  
Ketiga, Jakarta: Raja Grafindo Persada
- Sugiyono. 2008. *Metode Penelitian Bisnis*. Bandung: Alfabeta
- Thomas, Suyatno. 2001. *Dasar-Dasar Perkreditan*, PT. Gramedia Pustaka Umum,  
Jakarta.



Triono, Sunawan. 2007. Analisis Faktor-faktor yang mempengaruhi perubahan laba satu tahun dan dua tahun mendatang.

Undang-undang RI, Perbankan dan Lembaga Penjamin Simpanan 2004. Fokus Media.