

**ANALISIS PENILAIAN KREDIT DAN LAPORAN KEUANGAN CALON
DEBITUR TERHADAP KEPUTUSAN PEMBERIAN KREDIT PADA PT
MANDALA *FINANCE* TBK CABANG BANGKA (STUDI KASUS
PADA USAHA KONTRAKAN YOGGI UNTUK PENGGUNAAN
KREDIT INVESTASI DAN USAHA DAGANG KASET
RISKI UNTUK PENGGUNAAN KREDIT
MODAL KERJA)**

SKRIPSI



Diajukan Oleh :

**NAMA : JUMARNA
NIM : 302 13 11 044**

**Diajukan untuk Memenuhi Sebagian Prasyarat
Memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi**

**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG
2017**

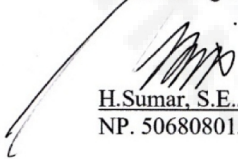


UNIVERSITAS BANGKA BELITUNG
FAKULTAS EKONOMI
JURUSAN MANAJEMEN

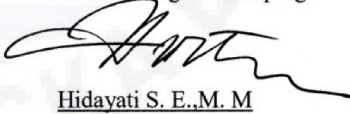
LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Jumarna
NIM : 302 13 11 044
Jurusan : Manajemen
Judul Skripsi : Analisis Penilaian Kredit dan Laporan Keuangan Calon Debitur Terhadap Keputusan Pemberian Kredit pada Pt Mandala Finance Tbk Cabang Bangka (Studi Kasus Pada Usaha Kontrakan Yoggi Untuk Penggunaan Kredit Investasi Dan Usaha Dagang Kaset Riski Untuk Penggunaan Kredit Modal kerja)


Pembimbing Utama


H. Sumar, S.E., M.M
NP. 506808015

Pembimbing Pendamping


Hidayati S. E. M. M
NP. 506306010

Balunujuk, 13 Juni 2017
Ketua Jurusan Manajemen


M. Tanggung, S.E., M.Si
NIP. 1963060519990031004



PENGESAHAN SKRIPSI

SKRIPSI BERJUDUL :

ANALISIS PENILAIAN KREDIT DAN LAPORAN KEUANGAN CALON DEBITUR TERHADAP KEPUTUSAN PEMBERIAN KREDIT PADA PT MANDALA FINANCE TBK CABANG BANGKA (STUDI KASUS PADA USAHA KONTRAKAN YOGGI UNTUK PENGGUNAAN KREDIT INVESTASI DAN USAHA DAGANG KASET RISIKI UNTUK PENGGUNAAN KREDIT MODAL KERJA)

Yang Dipersiapkan dan Disusun oleh : Jumarna

Nomor Induk Mahasiswa : 302 13 11 044

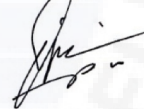
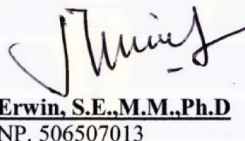
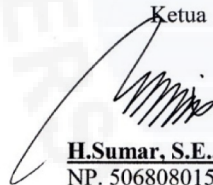
Telah dipertahankan di depan Tim Penguji pada tanggal 31 juli 2017 dan telah dinyatakan memenuhi syarat untuk diterima

Tim Penguji :

Ketua

Sekretaris

Anggota



H. Sumar, S.E., M.M
NP. 506808015

Erwin, S.E., M.M., Ph.D
NP. 506507013

Dian Prihardini Wibawa, S.E., M.M
NIP. 198207222014042002

Balunujuk, 31 Juli 2017
Universitas bangka Belitung
Fakultas ekonomi
Jurusan Manajemen

Dekan

Ketua Jurusan Manajemen




Dr. Reniati, S.E., M.Si
NP. 507206007




M. Tanggung, S.E., M.Si
NIP. 1963060519990031004

PERNYATAAN KEASLIAN KARYA TULIS SKRIPSI

“Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi yang berjudul “Analisis Penilaian Kredit Dan Laporan Keuangan Calon Debitur Terhadap Keputusan Pemberian Kredit Pada PT Mandala Finance Tbk Cabang Bangka (Studi Kasus Pada Usaha Kontrakan Yoggi Untuk Penggunaan Kredit Investasi Dan Usaha Dagang Kaset Riski Untuk Penggunaan Kredit Modal Kerja)” ini, tidak terdapat karya sebelumnya yang pernah diajukan untuk memperoleh keserjanaan di suatu perguruan tinggi dan sepanjang pengetahuan saya juga tidak terdapat karya atau pendapat yang pernah ditulis atau diterbitkan oleh orang lain, kecuali yang secara tertulis diacu dalam naskah ini dan disebutkan dalam referensi.”

Balunujuk, 13 Juni 2017

Penulis



JUMARNA

MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto

“Masa Depan Bangsa Dan Tanah Air Ada Dalam
Genggaman Para Generasi Muda”

“Manfaatkanlah Kesempatan Yang Telah Kamu Punya
Karena Banyak Orang Yang Sangat Menginginkan Berada
Di Posisi Mu”

“Karena Sesungguhnya Bersama Kesulitan Itu Ada
Kemudahan”
(Q.S Alam Nasyrh [94] :5)

“Lakukanlah Yang Terbaik Disetiap Langkahmu Karena
Setiap Langkah Yang Kamu Ambil Akan Menentukan Masa
Depanmu”

PERSEMBAHAN

Persembahan

Dengan segala kerendahan hati, skripsi ini saya persembahkan kepada :

Ayahanda dan Ibunda tercinta yang telah memberikan banyak pengorbanan baik moril maupun materil, dukungan, serta do'a untuk keberhasilan diriku agar bisa berguna bagi banyak orang

Buat adek dan kakakku yang selalu memberikan semangat, motivasi serta dukungan baik moril maupun materil

Almamaterku tercinta, Universitas Bangka Belitung

ABSTRACT

JUMARNA. 302 13 11 044. Analysis of Extension of Credit and Financial Statement of Prospective Debtor Against Decision on Extension of Credit at PT Mandala Finance Tbk Bangka Branch Office (A Case Study At Tbk Bangka Branch Office (A Case Study at Yoggi's Bussines of Leased Out for Investment Credit Use and Riski's Cassette Trading Business for Working Capital Use)

This research aims to analyze business feasibility of the debtor to be given credit for investment credit use and working capital use. Before granting investment credit and working capital credit, the Party of Mandala Finance Tbk Bangka Branch office have certain terms and conditions that must be met by prospective debtor. Analysis used to analyze business feasibility is aspect of 5C (Character, Capacity, Capital, Collateral, And Condition), 7P (Personality, Party, Perpose, Prospect, Payment, Profitability, And Protection), and 3R (Returns, Repayment, And Risk Bearing Ability) the analysis of credit rating. After conducting interview and field survey, Yoggi's business of leased out is declared eligible to be given investment creditnand Riski's cassette trading business is declared eligible to be given work capital by PT Mandala Finance Tbk Bangka branch office. The analysis of bisiness financial statement in one year period before credit application using liquidity ratio, levarage ratio, and profitability ratio, the financial analysis of the business of both prospective debtors is said to be able to pay its short-term debt by showing the current ratio of Yoggi's business of leased out is 265% and Riski's cassette trading business is 437%, quick ratio of Yoggi's business of leased out is 265% and Riski's cassette trading business is 485,. Viewed from the analysis of leverage ratio of debt to total assets, Yoggi's business of leased out is 90.2% and Riski's cassette trading business is 52.4% and Riski's cassette trading business is 12.5%, ROI of Yoggi's business of leased out is 1.13% and Riski's cassette trading business is 0.9%.

Keywords: Extension of Credit, Financial Statement and Decision on Extension of Credit.

ABSTRAK

JUMARNA. 302 13 11 044. Analisis Penilaian Kredit dan Laporan Keuangan Calon Debitur Terhadap Keputusan Pemberian Kredit Pada PT Mandala Finance Tbk Cabang Bangka (Studi Kasus Pada Usaha Kontrakan Yoggi Untuk Penggunaan Kredit Investasi Dan Usaha Dagang Kaset Riski Untuk Penggunaan Modal Kerja).

Dalam penelitian yang bertujuan untuk menganalisis kelayakan usaha debitur untuk diberikan kredit untuk penggunaan kredit investasi dan penggunaan kredit modal kerja. Sebelum diberikannya kredit investasi dan kredit modal kerja pihak Mandala Finance Tbk cabang Bangka memiliki syarat dan ketentuan tertentu yang harus dipenuhi oleh calon debitur.

Analisis yang digunakan untuk menganalisis kelayakan usaha yaitu aspek 5C (*Character, Capacity, Capital, Collateral, dan Condition*), 7P (*Personality, Party, Perpose, Prospect, Payment, Profitability, dan Protection*), dan 3R (*Returns, Repayment, dan Risk Bearing Ability*) analisis penilaian kredit. Setelah melakukan wawancara dan survei lapangan usaha kontrakan Yoggi dinyatakan layak untuk diberikan kredit investasi dan usaha dagang kaset Riski dinyatakan layak untuk diberikan modal kerja oleh PT Mandala Finance Tbk cabang Bangka.

Analisis laporan keuangan usaha calon debitur dalam periode satu tahun sebelum pengajuan kredit menggunakan Rasio Likuiditas, Rasio *Leverage*, dan Rasio Profitabilitas. Analisis keuangan usaha kedua calon debitur dikatakan layak dan mampu untuk membayar utang jangka pendeknya dengan menunjukkan rasio lancar usaha kontrakan Yoggi sebesar 265% dan usaha dagang kaset Riski sebesar 437%, Quick ratio usaha kontrakan Yoggi sebesar 265% dan usaha dagang kaset Riski sebesar 485%. Dilihat dari analisis rasio leverage debt to total assets usaha kontrakan Yoggi sebesar 17% dan usaha dagang kaset Riski sebesar 5,6%. Analisis rasio Profitabilitas dari GPM usaha kontrakan Yoggi sebesar 90,2% dan usaha dagang kaset Riski sebesar 66,7%, dengan NPM usaha kontrakan Yoggi sebesar 52,4% dan usaha dagang kaset Riski sebesar 12,5%, ROI usaha kontrakan Yoggi sebesar 1,13% dan usaha dagang kaset Riski sebesar 0,9%.

Kata Kunci : Penilaian Kredit, Laporan Keuangan, Keputusan Pemberian Kredit.

KATA PENGANTAR

Bismillaahirrahmaanirrahiim

Assalamualaikum Warahmatullahi Wabarakatuh

Puji syukur penulis panjatkan kehadiran Allah SWT yang Maha Mengetahui, Mana Adil, lagi Maha Penyayang atas limpahan rahmat, taufik dan hidayah-Nya sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsi ini guna melengkapi persyaratan menyelesaikan studi di Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung. Shalawat serta salam saya haturkan kepada Nabi Muhammad SAW yang telah memberikan pegangan hidup bagi setiap makhluk untuk sadar dengan ketidak sempurnannya, dan berusaha untuk berbuat baik bagi sesama. Semoga kita termasuk orang-orang yang mendapatkan syafaatnya di hari akhir.

Bukan tanpa aral rintangan, banyak proses yang harus dilewati, banyak pula pihak yang turut membantu kelancaran penulisan skripsi ini, saya telah berusaha dengan segala daya dan upaya guna menyelesaikannya. Namun tanpa bantuan dari berbagai pihak lain yang dengan keikhlasan hati tentunya skripsi ini tidak mungkin dapat terwujud. Untuk itu penulis mengucapkan banyak terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Bapak H. Sumar, S. E.,M. M. sebagai dosen pembimbing utama dan Ibu Hidayati, S. E.,M. M sebagai dosen pembimbing pendamping, atas kesabaran dalam bimbingan dan arahnya selama masa penyusunan skripsi.

Selain itu penulis juga ingin menyampaikan ucapan terima kasih kepada mereka yang telah banyak memberi sumbangan kepada penulis dalam rangka menyelesaikan karya ini, mereka adalah :

1. Bapak Dr. IR. Muh. Yusuf, M.Si. selaku Rektor Universitas Bangka Belitung
2. Ibu Dr. Reniati, S.E.,M.Si selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung
3. Bapak Khairiyansyah, S.E.,M.M selaku Wakil Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Bangka Belitung
4. Bapak M.Tanggung, S.E.,M.Si selaku Ketua Jurusan Manajemen

5. Seluruh Dosen beserta staf akademik Universitas Bangka Belitung terutama Fakultas Ekonomi
6. Kedua Orang Tuaku tercinta yang senantiasa telah memberikan kasih sayang dan pengorbanan serta doanya untuk keberhasilanku
7. Saudaraku Sumiyati dan Fitriyan yang senantiasa telah memberikan kasih sayang dan motivasi serta doanya untuk keberhasilanku
8. Sahabatku Junita Sari, Liza Vera, Fitri, Juniati Pasta, Devi Eka Agustina dan Wawan Marsah yang selalu memberi semangat, pelajaran hidup, suka duka dan selalu ada untukku mendengar keluh kesahku
9. Teman-temanku di Manajemen 2 Tahun 2013, empat tahun kita lalu bersama menjalani kuliah, suka duka, tawa dan marah kita jalani bersama. Pererat hubungan ini dan jangan lelah berjuang bersama menuntut ilmu dan juga membuat sejarah baru di hidup kita
10. Senior-seniorku, terima kasih atas pendampingan dan diskusinya.

Tiada manusia yang sempurna, jauh sebelumnya penulis meminta maaf setulus hati kepada semua pihak atas kesalahan yang penulis pernah lakukan. Serta penulis harapkan kritik yang arif serta saran yang konstruktif. Tidak lain supaya di waktu yang akan datang kami dapat menyajikan karya ilmiah yang lebih baik dari sebelumnya. Akhir kata, semoga skripsi ini bermanfaat bagi masyarakat pada umumnya, pihak-pihak yang berkepentingan,serta bagi peneliti khususnya.

Pangkalpinang, 13 Juni 2017

Penulis

Jumarna

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI	ii
HALAMAN PERNYATAAN.....	iii
MOTTO DAN PERSEMBAHAN.....	iv
ABSTRACT	vi
ABSTRAK	vii
KATA PENGANTAR.....	viii
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR TABEL	xvi
DAFTAR GAMBAR.....	xix
DAFTAR LAMPIRAN	xx
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Rumusan Masalah	7
1.3 Batasan Masalah.....	7
1.4 Tujuan Penelitian.....	8
1.5 Manfaat Penelitian.....	8
1.6 Sistematika Penelitian	10
BAB II LANDASAN TEORI	12
2.1 Manajemen Keuangan	12
2.1.1 Definisi Manajemen Keuangan.....	12

2.1.2 Fungsi dan Tujuan Manajemen Keuangan.....	12
2.2 Kredit	13
2.2.1 Pengertian Kredit.....	13
2.2.2 Unsur-unsur Kredit.....	14
2.2.3 Tujuan dan Fungsi Kredit.....	15
2.2.4 Jenis-jenis Kredit.....	19
2.2.5 Analisis Kredit.....	25
2.2.6 Aspek-aspek Penilaian Kredit.....	29
2.2.7 Prosedur Pemberian Kredit.....	31
2.3 Laporan Keuangan.....	34
2.3.1 Definisi Laporan Keuangan.....	34
2.3.2 Jenis-jenis Laporan Keuangan.....	35
2.3.3 Tujuan Laporan Keuangan	36
2.3.4 Keterbatasan Laporan Keuangan.....	37
2.3.5 Pihak yang Memerlukan Laporan Keuangan	39
2.3.6 Analisis Rasio Keuangan.....	39
2.3.7 Perhitungan Rasio Keuangan	40
2.4 Penelitian Terdahulu.....	48
2.5 Kerangka Pemikiran	51
BAB III METODE PENELITIAN	53
3.1 Pendekatan Penelitian.....	53
3.2 Tempat dan Waktu Penelitian.....	53
3.3 Populasi dan Sampel.....	53

3.3.1 Populasi	53
3.3.2 Sampel	54
3.4 Definisi Operasional dan Pengukuran Variabel	54
3.5 Teknik Pengambilan Data	54
3.6 Jenis dan Sumber Data	55
3.6.1 Data Primer.....	55
3.6.2 Data Sekunder	55
3.7 Metode Pengumpulan Data	54
3.8 Teknik Analisis Data	56
3.8.1 Analisis Deskriptif.....	57
3.8.2 Analisis Kuantitatif.....	61
BAB IV HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN.....	63
4.1 Gambaran Umum Objek Penelitian.....	63
4.1.1 Profil Singkat MA Darussalam Pangkalpinang.....	63
4.1.2 Visi, Misi dan Tujuan MA Darussalam Pangkalpinang	63
4.1.2.1 Visi	63
4.1.2.2 Misi	64
4.1.2.3 Nilai-nilai dan Etika	64
4.1.3 Struktur Organisasi PT Mandala <i>Finance</i>	65
4.1.3.1 Struktur Divisi Operasional	65
4.1.3.2 Struktur Divisi Marketing	68
4.2 Hasil Penelitian.....	70
4.2.1 Analisis Deskriptif.....	70

4.2.2 Analisis Kuantitatif.....	77
BAB V KESIMPULAN DAN SARAN	85
5.1 Kesimpulan.....	85
5.1.1 Analisis Deskriptif.....	85
5.1.2 Analisis Kuantitatif.....	93
5.2 Saran	97

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN



DAFTAR TABEL

Tabel I.1	Syarat Perlengkapan Data Calon Debitur	3
Tabel I.2	Ketentuan Pokok Persetujuan Pembiayaan	4
Tabel II.1	Penelitian Terdahulu.....	48



DAFTAR GAMBAR

Gambar II.1	Kerangka Pemikiran	51
Gambar IV.1	Struktur Organisasi PT Mandala <i>Finance</i> tbk.....	66



DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 Syarat dan Ketentuan Kredit PT Mandala *Finance*
- Lampiran 2 Surat UPT Bahasa (Abstrak)
- Lampiran 3 Hasil Tes TEOFL
- Lampiran 4 Daftar Riwayat Hidup
- Lampiran 5 Kartu Bimbingan Skripsi
- Lampiran 6 Dokumentasi Foto

