

SKRIPSI

**PERANAN ANALISA LAPORAN KEUANGAN DALAM
MEMPERTIMBANGKAN PERMOHONAN KREDIT
PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (Persero) Tbk.
KANTOR CABANG SURABAYA PAHLAWAN**



Oleh :

ARYA BAGUS WICAKSONO

NBI : 1221408657

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA
2018**

SKRIPSI

**PERANAN ANALISA LAPORAN KEUANGAN DALAM
MEMPERTIMBANGKAN PERMOHONAN KREDIT
PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (Persero) Tbk.
KANTOR CABANG SURABAYA PAHLAWAN**



Oleh :

ARYA BAGUS WICAKSONO

NBI : 1221408657

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA
2018**

**PERANAN ANALISA LAPORAN KEUANGAN DALAM
MEMPERTIMBANGKAN PERMOHONAN KREDIT
PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (Persero) Tbk.
KANTOR CABANG SURABAYA PAHLAWAN**

SKRIPSI

Di Ajukan Umtuk Memenuhi Persyaratan Guna
Mendapat Gelar Sarjana Ekonomi
Program Studi Akuntansi.

Oleh

Arya Bagus wicaksono
NBI : 1221408657

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA
2018**

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Arya Bagus Wicaksono
NBI : 1221408657
Prodi : Akuntansi
Judul Skripsi : PERANAN ANALISA LAPORAN KEUANGAN DALAM MEMPERTIMBANGKAN PERMOHONAN KREDIT PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (Persero) Tbk. KANTOR CABANG SURABAYA PAHLAWAN

Surabaya, 2018

Mengetahui/ Menyetujui
Pembimbing,

Drs. Dantje Salean, MM., CMA

LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI

diberikan didepan sidang Dewan Pengaji Skripsi Fakultas Ekonomi

Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya dan dinyatakan diterima untuk memenuhi

guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada tanggal : **13 Februari 2018**

DIPENGUJI :

Dr. Dantje Salean, MM, CMA.

TANDA TANGAN

Dr. Jianto, MSi, Ak, CA.

- Ketua

- Anggota

Dr. Dewi Sutjahyani, MM, Ak, CA.

- Anggota

Mengesahkan

Fakultas Ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya

Dekan,

Dr. H. Slamet Riyadi, M.Si., Ak, CA

NPP. 20220.93.0319



SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT

Yang Bertanda Tangan dibawah ini :

- Nama : Arya Bagus Wicaksono
- Agama : Islam
- Alamat Rumah : Griya Taman Asri Hi-09, Sepanjang, Sidoarjo

Dengan ini menyatakan Skripsi yang berjudul :

PERANAN ANALISA LAPORAN KEUANGAN DALAM
MEMPERTIMBANGKAN PERMOHONAN KREDIT PADA PT. BANK
RAKYAT INDONESIA (Persero) Tbk.KANTOR CABANG SURABAYA
PAHLAWAN

Adalah hasil kerja tulisan saya sendiri bukan dari hasil plagiat dari Karya Tulis Ilmiah Orang lain baik berupa Artikel; Skripsi; Thesis ataupun Disertasi.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, jika di kemudian hari ternyata terbukti bahwa Skripsi yang kami tulis adalah hasil Plagiat maka kami bersedia menerima sangsi. Dan saya bertanggung jawab secara mandiri tidak ada sangkut pautnya dengan Dosen Pembimbing dan Kelembagaan Fakultas Ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.

Surabaya,2018

Yang Membuat



Arya Bagus Wicaksono

S K R I P S I

PERANAN ANALISA LAPORAN KEUNGAN DALAM MEMPERTIMBANGKAN PERMOHONAN KREDIT PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (Persero) Tbk. KANTOR CABANG SURABAYA PAHLAWAN



Oleh :

ARYA BAGUS WICAKSONO
NBI : 1221408657

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA
2018**

**PERANAN ANALISA LAPORAN KEUANGAN DALAM
MEMPERTIMBANGKAN PERMOHONAN KREDIT PADA
PT. BANK RAKYAT INDONESIA (Persero) Tbk.
KANTOR CABANG SURABAYA PAHLAWAN**

SKRIPSI

Di Ajukan Untuk Memenuhi Persyaratan Guna
Mendapat Gelar Sarjana Ekonomi
Prodi Akuntansi

Oleh :
Arya Bagus Wicaksono
NBI : 1221408657

**FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS 17 AGUSTUS 1945 SURABAYA
2018**

LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Arya Bagus Wicaksono
NBI : 1221408657
Prodi : Akuntansi
Judul Skripsi : PERANAN ANALISA LAPORAN KEUANGAN DALAM
MEMPERTIMBANGKAN PERMOHONAN KREDIT
PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (Persero) Tbk.
KANTOR CABANG SURABAYA PAHLAWAN

Surabaya,2018
Mengetahui/ Menyetujui
Pembimbing,

Drs. Dantje Salean, MM., CMA

LEMBAR PENGESAHAN UJIAN SKRIPSI

Dipertahankan didepan sidang Dewan Pengaji Skripsi Fakultas Ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya dan dinyatakan diterima untuk memenuhi syarat guna memperoleh Gelar Sarjana Ekonomi pada tanggal : **13 FEBRUARI 2018**

TIM PENGUJI :

TANDA TANGAN

- | | |
|--|------------------|
| 1. Drs.Dantje Salean, MM. CMA | -Ketua :..... |
| 2. Drs. Jianto, MSi., Ak | - Anggota :..... |
| 3. Dra. Dewi Sujtahyani, MM.,Ak | - Anggota :..... |

Mengesahkan

Fakultas Ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya

Dekan,

Dr. H. Slamet Riyadi, M.Si., Ak. CA

NPP.20220.93.0319

SURAT PERNYATAAN ANTI PLAGIAT

Yang Bertanda Tangan dibawah ini :

- Nama : Arya Bagus Wicaksono
- Agama : Islam
- Alamat Rumah : Griya Taman Asri Hi-09, Sepanjang, Sidoarjo

Dengan ini menyatakan Skripsi yang berjudul :

PERANAN ANALISA LAPORAN KEUANGAN DALAM MEMPERTIMBANGKAN PERMOHONAN KREDIT PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (Persero) Tbk.KANTOR CABANG SURABAYA PAHLAWAN

Adalah hasil kerja tulisan saya sendiri bukan dari hasil plagiat dari Karya Tulis Ilmiah Orang lain baik berupa Artikel; Skripsi; Thesis ataupun Disertasi.

Demikian Surat Pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya, jika di kemudian hari ternyata terbukti bahwa Skripsi yang kami tulis adalah hasil Plagiat maka kami bersedia menerima sangsi. Dan saya bertanggung jawab secara mandiri tidak ada sangkut pautnya dengan Dosen Pembimbing dan Kelembagaan Fakultas Ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.

Surabaya,2018
Yang Membuat

Arya Bagus Wicaksono

**PERNYATAAN PERSETUJUAN
PUBLIKASI KARYA ILMIAH UNTUK KEPENTINGAN AKADEMIS**

Yang bertanda tangan di bawah ini, saya mahasiswa:

Nama : ARYA BAGUS WICAKSONO
Nomor Mahasiswa : 1221408657

Demi pengembangan ilmu pengetahuan, saya memberikan kepada Badan Perpustakaan UNTAG Surabaya karya ilmiah saya yang berjudul :
Rancangan Analisa Laporan Keuangan Dalam Mempertimbangkan Permohonan Kredit Pada PT. Bank Rakyat Indonesia (Persero) Tbk. Kantor Cabang Surabaya Pahlawan

beserta perangkat yang diperlukan (bila ada).

Dengan demikian saya memberikan kepada Badan Perpustakaan UNTAG Surabaya hak untuk menyimpan, mengalihkan dalam bentuk media lain, mengelolanya dalam bentuk pangkalan data, mendistribusikan secara terbatas, dan mempublikasikannya di Internet atau media lain untuk kepentingan akademis tanpa perlu meminta ijin dari saya maupun memberikan royalti kepada saya selama tetap mencantumkan nama saya sebagai penulis.

Demikian pernyataan ini yang saya buat dengan sebenarnya.

Dibuat di Surabaya
Pada tanggal : 23 - 04 - 2008

Yang menyatakan


(ARYA BAGUS WICAKSONO)

MOTTO

**Hidup adalah soal keberanian, menghadapi yang tanda tanya,
Menghadapi yang tanda tanya tanpa kita bisa menawar.
Terimalah dan hadapilah.
(Soe HokGie)**

KATA PENGANTAR

Segala puji dan syukur kehadirat Allah SWT atas berkah, rahmat dan hidayah-Nya yang senantiasa dilimpahkan kepada penulis, sehingga bisa menyelesaikan skripsi dengan judul “PERANAN ANALISA LAPORAN KEUANGAN DALAM MEMPERTIMBANGKAN PERMOHONAN KREDIT PADA PT. BANK RAKYAT INDONESIA (Persero) Tbk. KANTOR CABANG SURABAYA PAHLAWAN” sebagai syarat untuk menyelesaikan Program Sarjana (S1) pada Program Sarjana Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.

Dalam penyusunan skripsi ini banyak hambatan serta rintangan yang penulis hadapi namun pada akhirnya dapat melaluinya berkat adanya bimbingan dan bantuan dari berbagai pihak baik secara moral maupun spiritual. Untuk itu pada kesempatan ini penulis menyampaikan ucapan terimakasih kepada:

1. Prof. Dr. H. Slamet Riyadi,M,si.,Ak.,CA Selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.
2. Drs. DantjeSalean, MM., CMA Selaku Ketua Jurusan Akuntansi dan Dosen Pembimbing yang telah bersedia meluangkan waktu untuk memberikan arahan selama penyusunan skripsi.
3. Seluruh jajaran Dosen dan Staf Fakultas Ekonomi Universitas 17 Agustus 1945 Surabaya.
4. Kepada pimpinan dan karyawan PT. Bank BRI (Persero) Tbk. Kantor Cabang Surabaya Pahlawan yang telah memberikan izin penelitian dan membantu kelancaran penelitian ini.
5. Kedua Orang tua beserta kakak yang telah memberikan doa dan dukungan selama proses pembuatan skripsi.
6. Teman-teman “kita SAHABAT”, Ragowo, Firmani, Anin, Sischa, Eka, Puput, Nina, Raka, Gilang, Hady, Firmandi, Ervin, Ferdinand, Andri, Januar, yang selalu memberikan dukungan.
7. Semua pihak yang tidak dapat disebutkan satu persatu yang telah membantu memberikan dukungan.

Penulis mohon maaf atas segala kesalahan yang pernah dilakukan. Semoga skripsi ini dapat memberikan manfaat untuk mendorong penelitian selanjutnya.

Surabaya, Februari 2018

ARYA BAGUS WICAKSONO

ABSTRACT

The purpose of this study to determine the performance of prospective debtor company PT. BRI (Persero) Tbk Branch Office Surabaya Hero and to analyze the performance of the prospective borrower company is feasible or not in receiving credit PT. BRI (Persero) Tbk Branch Office Surabaya Pahlawan.

The design of this study is categorized in quantitative research that is by collecting the necessary data. Then analyzed using financial ratio analysis method and interpreted so as to give a fairly clear picture about company financial report for credit proposal. This method is done by taking the object of this research is the customer in PT. BRI (Persero) Tbk Branch Office Surabaya Pahlawan

From the analysis of CV. Bumi Mitra Niaga, the company's 2-period liquidity ratio shows an improved condition, although not too large a percentage. CR and QR experienced an increase which means the company in a liquid state, PT. Eva Indo Mas has a fairly liquid financial position and is still able to meet its short-term liabilities. Overall Solvency ratio is good enough, thus indicating the ability of the company in terms of debt repayment from outsiders is still quite good, and profit margin always increased. PT. Eka Bima Pamula Sakti has Current Ratio and Quick Ratio is always above 100%. This shows that the company's current assets are still quite liquid and can meet its short-term liabilities. In terms of solvency, the level of dependence of the company to outsiders in the last 3 financial statements experienced an upward trend, it occurs in connection with the increasing use of debt by the company.

From the calculation and ratio analysis, namely the liquidity ratio, solvency ratio, profitability ratio and activity ratio in the three prospective debtor PT. Bank BRI (Persero) Tbk Branch Office Surabaya Pahlawan obtained that the three prospective borrowers are declared eligible to receive credit from PT. Bank BRI (Persero) Tbk Branch Office Surabaya Pahlawan

Keywords: Financial Statement, Liquidity Ratio, Profitability Ratio, Solvency Ratio, Activity Ratio, Bank Loan

RINGKASAN

Tujuan penelitian ini untuk mengetahui kinerja perusahaan calon debitur PT. BRI (Persero) Tbk Kantor Cabang Surabaya Pahlawan dan untuk menganalisis kinerja perusahaan calon debitur apakah layak atau tidak dalam menerima kredit PT. BRI (Persero) Tbk Kantor Cabang Surabaya Pahlawan.

Desain penelitian ini dikategorikan dalam penelitian kuantitatif yaitu dengan mengumpulkan data-data yang diperlukan. Kemudian dianalisa dengan menggunakan metode analisis rasio keuangan dan diinterpretasikan sehingga dapat memberikan gambaran yang cukup jelas mengenai laporan keuangan perusahaan untuk pengajuan kredit. Metode ini dilakukan dengan mengambil obyek penelitian ini adalah nasabah di PT. BRI (Persero) Tbk Kantor Cabang Surabaya Pahlawan

Dari hasil analisa CV. Bumi Mitra Niaga rasio likuiditas perusahaan 2 periode terakhir menunjukkan kondisi yang meningkat meskipun tidak terlalu besar persentasenya. CR maupun QR mengalami peningkatan yang berarti perusahaan dalam keadaan likuid, PT. Eva Indo Mas memiliki posisi keuangan perusahaan masih cukup likuid dan masih mampu memenuhi kewajiban jangka pendeknya. Secara keseluruhan rasio Solvabilitas cukup bagus, sehingga menunjukkan kemampuan perusahaan dalam hal pengembalian hutang dari pihak luar masih cukup baik, dan profit margin selalu mengalami peningkatan. PT. Eka Bima Pamula Sakti mempunyai Current Rasio dan Quick Ratio selalu berada diatas 100%. Hal tersebut menunjukkan bahwa aktiva lancar perusahaan masih cukup likuid dan dapat memenuhi kewajiban jangka pendeknya. Dari sisi solvabilitas, tingkat ketergantungan perusahaan kepada pihak luar pada 3 periode terakhir laporan keuangan mengalami tren peningkatan, hal tersebut terjadi sehubungan dengan adanya peningkatan pemakaian hutang oleh perusahaan.

Dari perhitungan dan analisis rasio, yaitu rasio likuiditas, rasio solvabilitas, rasio profitabilitas dan rasio aktivitas pada ketiga calon debitur PT. Bank BRI (Persero) Tbk Kantor Cabang Surabaya Pahlawan diperoleh bahwa ketiga calon debitur tersebut dinyatakan layak untuk menerima kredit dari PT. Bank BRI (Persero) Tbk Kantor Cabang Surabaya Pahlawan.

Kata Kunci : Laporan Keuangan, Rasio Likuiditas, Rasio Profitabilitas, Rasio Solvabilitas, Rasio Aktivitas, Kredit Bank

Daftar Isi

Halaman Judul	i
Lembar Pengesahan	ii
Lembar Pengesahan Skripsi	iii
Pernyataan Persetujuan Publikasi.....	iv
Surat Pernyataan	v
Motto	vi
Kata Pengantar.....	vii
Abstract	ix
Ringkasan	x
Daftar Isi	xi
Daftar Tabel	xv
Daftar Gambar	xvi

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang	1
1.2 Rumusan Masalah	3
1.3 Tujuan Penelitian	3
1.4 Manfaat Penelitian	3

BAB II TINJAUAN PUSTAKA

2.1 Landasan Teori	4
2.1.1 Laporan Keuangan	4
2.1.1.1 Pengertian Laporan Keuangan	4
2.1.1.2 Tujuan Laporan Keuangan	4
2.1.1.3 Karakteristik Kualitatif Laporan Keuangan	5
2.1.1.4 Pemakai Laporan Keuangan	6
2.1.1.5 Jenis Laporan Keuangan	7

2.1.1.6 Sifat dan Keterbatasan Laporan Keuangan	8
2.1.2 Analisis Laporan Keuangan	9
2.1.2.1 Pengertian	9
2.1.3 Analisis Rasio	10
2.1.3.1 Rasio Likuiditas	10
2.1.3.2 Rasio Aktivitas	11
2.1.3.3 Rasio Solvabilitas	11
2.1.3.4 Rasio Profitabilitas	12
2.1.3.5 Rasio Pasar	12
2.1.4 Bank	13
2.1.4.1 Pengertian Bank	13
2.1.4.2 Kegiatan Bank sebagai Lembaga Keuangan	13
2.1.4.3 Jenis Bank	14
2.1.4.4 Jenis-Jenis Kantor Bank	15
2.1.5 Kredit	17
2.1.5.1 Pengertian Kredit	17
2.1.5.2 Unsur-unsur Kredit	17
2.1.5.3 Sasaran Kegiatan Perkreditan	18
2.1.5.4 Tujuan Kredit	18
2.1.5.5 Fungsi Kredit	19
2.1.5.6 Jenis Kredit	21
2.1.5.7 Prinsip-prinsip Pemberian Kredit	22
2.1.6 Hubungan Rasio Keuangan dengan Pengambilan Kredit pada Bank	25
2.2. Penelitian Terdahulu	26
2.3 Kerangka Konseptual	29

BAB III METODE PENELITIAN

3.1 Desain Penelitian	30
3.2 Lokasi Penelitian	30
3.3 Jenis Data	30
3.4 Sumber Data	30
3.5 Variabel dan Operasional	30
3.5.1 Definisi Variabel.....	30
3.5.2 Definisi Operasional	31
3.6 Teknik Pengumpulan Data	33
3.7 Proses Pengolahan Data	33
3.8 Teknik Analisis Data	33
BAB IV GAMBARAN UMUM PERUSAHAAN	
4.1 Sejarah perusahaan	35
4.2 Struktur Organisasi.....	36
4.3 Visi dan Misi	36
4.4 Produk Pinjaman Bank BRI	37
4.5 Persyaratan Pinjaman Bank BRI	37
BAB V HASIL PENILITIAN DAN PEMBAHASAN	
5.1 Hasil Penelitian	38
5.2 Pembahasan	49
5.2.1 Kinerja CV. Bumi Mitra Niaga	49
5.2.2 Keputusan Permohonan Kredit CV. Bumi Mitra Niaga	49
5.2.3 Kinerja PT. Eva Indo Mas	49
5.2.4 Keputusan Permohonan Kredit PT. Eva Indo Mas	50
5.2.5 Kinerja PT. Eka Bumi Pamula Sakti.....	50
5.2.6 Keputusan Kredit PT. Eka Bumi Pamula Sakti	50
BAB VI KESIMPULAN DAN SARAN	

6.1 Kesimpulan	52
6.2 Saran	54
Daftar Pustaka	55
Daftar Lampiran	

Daftar Tabel

Tabel 2.1 Penelitian Terdahulu	26
Tabel 5.1 Neraca CV. Bumi Mitra Niaga.....	38
Tabel 5.2 Laporan Laba Rugi CV. Bumi Mitra Niaga.....	39
Tabel 5.3 Rasio CV. Bumi Mitra Niaga.....	40
Tabel 5.4 Neraca PT. Eva Indo Mas	42
Tabel 5.5 Laporan Laba Rugi PT. Eva Indo Mas	43
Tabel 5.6 Rasio PT. Eva Indo Mas	44
Tabel 5.7 Neraca PT. Eka Bima Pamula Sakti	46
Tabel 5.8 Laporan Laba Rugi PT. Eka Bima Pamula Sakti	47
Tabel 5.9 Rasio PT. Eka Bima Pamula Sakti	48

Daftar Gambar

Gambar 2.1 Kegiatan Bank	14
Gambar 2.2. Kerangka Konseptual	29
Gambar 4.1 Struktur Organisasi	36