# ANALISIS PENILAIAN KELAYAKAN PEMBERIAN KREDIT TERHADAP NASABAH PADA BANK RAKYAT INDONESIA CABANG TULUNGAGUNG

**SKRIPSI**

Ditulis oleh


| | |
|---|---|
| Nama | : Ani Fauzul Muna |
| Nomor Mahasiswa | : 00311174 |
| Program Studi | : Manajemen |
| Bidang konsentrasi | : Keuangan |



**UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA**
**FAKULTAS EKONOMI**
**YOGYAKARTA**
**2004**

# ANALISIS PENILAIAN KELAYAKAN PEMBERIAN KREDIT TERHADAP NASABAH PADA BANK RAKYAT INDONESIA CABANG TULUNGAGUNG

**SKRIPSI**

ditulis dan diajukan untuk memenuhi syarat ujian akhir guna memperoleh gelar Sarjana Strata-1 di Program Studi Manajemen, Fakultas Ekonomi, Universitas Islam Indonesia

Ditulis oleh


| | |
|---|---|
| Nama | : Ani Fauzul Muna |
| Nomor Mahasiswa | : 00311174 |
| Program Studi | : Manajemen |
| Bidang konsentrasi | : Keuangan |


**UNIVERSITAS ISLAM INDONESIA**
**FAKULTAS EKONOMI**
**YOGYAKARTA**
**2004**

## PERNYATAAN BEBAS PLAGIARISME

" Dengan ini saya menyatakan bahwa dalam skripsi ini tidak terdapat karya yang pernah diajukan orang lain untuk memperoleh gelar kesarjanaan 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. Apabila dikemudian hari terbukti bahwa pernyataan ini tidak benar, saya sanggup menerima hukuman/ sanksi apapun sesuai peraturan yang berlaku."

Yogyakarta, Mei 2004

Penulis,

Ani Fauzul Muna

Analisis Penilaian Kelayakan Pemberian Kredit
Terhadap Nasabah pada Bank Rakyat Indonesia
Cabang Tulungagung

| | |
|---|---|
| Nama | : Ani Fauzul Muna |
| Nomor Mahasiswa | : 00311174 |
| Program Studi | : Manajemen |
| Bidang konsentrasi | : Keuangan |

Yogyakarta, 7 Mei 2004

Telah disetujui dan disahkan oleh

Dosen Pembimbing

Drs. H. Murwanto Sigit, MBA

**BERITA ACARA UJIAN SKRIPSI**

**SKRIPSI BERJUDUL**

**ANALISIS PENILAIAN KELAYAKAN PEMBERIAN KREDIT TERHADAP NASABAH PADA BANK RAKYAT INDONESIA CABANG TULUNGAGUNG**

**Disusun Oleh: ANI FAUZUL MUNA**
**Nomor mahasiswa: 00311174**

Telah dipertahankan di depan Tim Penguji dan dinyatakan ***LULUS***
Pada tanggal : 9 Juni 2004

Penguji/Pemb. Skripsi : DRS. MURWANTO SIGIT, MBA .....

Penguji : DRS. ANSARI AMANI, MM .....

Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Islam Indonesia

Drs. Suwarsono, MA

# ABSTRAK

Skripsi ini membahas tentang kelayakan permohonan kredit suatu perusahaan pada Bank Rakyat Indonesia Cabang Tulungagung. Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui format usulan permohonan kredit, kebijakan-kebijakan yang diambil manajemen BRI dalam menilai kelayakan kredit, dan menilai kemampuan perusahaan pemohon kredit dalam mengembalikan pinjaman kredit sehingga dianggap layak untuk menerima kredit dari BRI. Ada empat usulan permohonan kredit yang dianalisis dalam skripsi ini. Analisis terhadap usulan kredit ini meliputi :

1. Analisis kualitatif terdiri dari
   - Evaluasi manajemen perusahaan debitur, kriteria penilaiannya yaitu usia perusahaan, kedudukan perusahaan di pasar, kemampuan mengelola harta perusahaan, kemampuan mengelola sumber daya manusia.
   - Evaluasi pasar dan pemasaran hasil produksi yaitu kemampuan perusahaan dalam menciptakan dana untuk mengembalikan kredit dan membayar bunga pinjaman.
   - Analisis 5 C yaitu caracter, capacity, capital, collateral dan condition perusahaan.
2. Analisis kuantitatif terdiri dari berupa laporan keuangan yaitu neraca dan laporan laba rugi sebagai sumber utama analisa. Analisis laporan keuangan ini menggunakan rasio-rasio yang meliputi profitability ratios, financial laverage ratios, financial liquidity ratios, dan activity's performance ratios. Serta kecukupan agunan yang dijadikan sebagai jaminan kredit apabila dikemudian hari seorang debitur tidak dapat memenuhi kewajibannya.

Berdasarkan analisis terhadap empat usulan permohonan kredit yang diajukan kepada BRI Cabang Tulungagung, dapat disimpulkan bahwa empat usulan permohonan kredit tersebut layak untuk diberi fasilitas kredit dari BRI. Namun dua usulan permohonan kredit yang melebihi batas maksimal yang dapat diberikan oleh BRI Cabang, maka keputusannya ditentukan oleh pejabat pemutus kredit yang lebih tinggi yaitu BRI Wilayah.

# *PERSEMBAHAN*

*Skripsiku ini sebagai bukti cinta dan sayangku,*

*Kupersembahkan untuk*

*Bapak dan ibuku tercinta, sebagai lautan kasih sayang sepanjang masa.*

*Adikku dan tante kecilku tersayang sebagai lautan cerita dan harapan dalam kehidupan.*

## KATA PENGANTAR

**Bismillahirahmanirrahim**

Assalamu'alaikum wr. wb.

Puji syukur penulis panjatkan kehadirat Allah swt. Yang telah memberikan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan penulisan skripsiyang berjudul "Analisis Penilaian Kelayakan Pemberian Kredit terhadap Nasabah Bank Rakyat Indonesia Cabang Tulungagung"

Skripsi ini ditulis dalam rangka memenuhi sebagian persyaratan memperoleh gelar Sarjana Strata-1 di Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi, Universitas Indonesia.

Penulisan skripsi ini tidak akan dapat terselesaikan dengan baik tanpa bantuan baik moril maupun materiil dari berbagai pihak. Atas segala bantuan dari berbagai pihak, maka penulis mengucapkan terima kasih kepada :

1. Bapak Drs. Suwarsono Muhammad, MA selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Islam Indonesia.
2. Bapak Drs. H. Murwanto Sigit, MBA selaku dosen pembimbing yang telah membantu dan membimbing penulis sehingga skripsi ini dapat terselesaikan dengan baik.
3. Pimpinan Bank Rakyat Indonesia Cabang Tulungagung yang telah memberikan ijin penelitian.
4. Ayahanda A. Machfudz Fauzy dan Ibunda Nuryatie Achmad atas kasih sayang, do'a, dukungan dan semua yang telah diberikan.

5. Adikku Farid, kamu pasti bisa lebih baik dari sekarang dan tante kecilku Olif.
6. Untuk teman-teman baikku: Anih Nurhaeni (Anih), Candra Riasari (Candra), Desrini Sagita (Rini), Erlina Indriani (Lina), Kharisma Tsani Sholihah (Ima), Marysa Wulandriati (Icha), Susiyanti (Susi), Tri Endra Dewi (Dewi) dan Tri Utami (Tiwuk), makasih atas do'a dan dukungannya. Semoga persahabatan kita abadi.
7. Bapak Hombar Nainggolan dan Bapak Lutfi Iskandar atas kesempatan, waktu, tenaga dan dukungannya.
8. Keluarga besar Bapak Ircham di Tulungagung atas segala kebaikan dan perhatiannya.
9. Adekku Arie dan Tanto, Mas Hamid, Febi *Chadi*, Rizki, Mas Donie, Raras, Tya "Kuch", Dony '00, PamPam, Arief "Ndut", Aryo "Gendutku Cayank", Yudis dan semua teman-teman yang telah memberikan bantuan, dukungan dan do'anya. *Thanks banyak yach...*

Semoga Allah SWT membalas segala kebaikan dan memberikan berkah serta pahala yang melimpah.

Penulis menyadari bahwa didalam skripsi ini masih banyak kekurangannya, sehingga penulis mengharapkan saran dan kritik agar skripsi ini menjadi lebih baik lagi. Semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua, terima kasih.

Wassalamu'alaikum wr. wb.

Yogyakarta, Mei 2004

Penulis

## DAFTAR ISI

Halaman Sampul Depan ..... i

Halaman Judul Skripsi ..... ii

Halaman Pernyataan Bebas Plagiarisme ..... iii

Halaman Pengesahan Skripsi ..... iv

Halaman Pengesahan Ujian Skripsi ..... v

Abstrak ..... vi

Persembahan ..... vii

Kata Pengantar ..... viii

Daftar Isi ..... xi

Daftar Tabel ..... xv

Daftar Gambar ..... xvii

DaftarLampiran..... xviii

BAB I PENDAHULUAN

1.1 Latar Belakang Masalah ..... 1

1.2 Rumusan Masalah ..... 6

1.3 Batasan Masalah ..... 6

1.4 Tujuan Penelitian ..... 6

1.5 Manfaat Penelitian ..... 7

BAB II KAJIAN PUSTAKA

2.1 Tinjauan Umum mengenai Bank ..... 9

2.1.1 Pengertian Bank ..... 9

2.1.2 Sumber-Sumber Dana Bank ..... 10

2.1.3 Alokasi Dana dari Bank ..... 13

2.2 Tinjauan Umum Mengenai Kredit ..... 15

2.2.1 Pengertian Kredit dan Analisa Kredit ..... 15

2.2.2 Jenis-Jenis Kredit ..... 19

2.2.3 Laporan Keuangan Sebagai Sumber Anallisa ..... 23

2.2.4 Ruang Lingkup Analisa Kredit ..... 24

2.2.4.1 Evaluasi Manajemen Perusahaan Debitur ..... 24

2.2.4.2 Evaluasi Pasar dan Pemasaran Hasil Produksi ..... 27

2.2.4.3 Analisis 5 C ..... 27

2.2.4.4 Analisis Rasio Keuangan ..... 31

BAB III GAMBARAN UMUM

3.1 Sejarah Berdirinya Bank Rakyat Indonesia ..... 37

3.2 Tempat Kedudukan dan Wilayah Kerja ..... 42

3.3 Struktur Organisasi dan Susunan Personalia Bank serta

Pembagian Kerjanya ..... 42

3.4 SDM ..... 59

3.5 Data Produk dan Jasa BRI Cabang Tulungagung ..... 61

3.5.1 Simpanan ..... 61

3.5.2 Pinjaman (kredit ) ..... 63

3.5.3 Jasa Lain ..... 65

3.6 Kebijakan Perbankan dan Dampaknya bagi BRI ..... 66

BAB IV ANALISIS DATA

4.1 Proses Kredit BRI ..... 69

4.1.1 Prakarsa Kredit ..... 69

4.1.2 Proporsal Penyajian ..... 70

4.1.3 Analisis dan Evaluasi ..... 72

4.1.4 Putusan ..... 75

4.2 Analisis Kredit BRI ..... 76

4.3 Analisa Aspek-Aspek Pemberian Kredit ..... 78

4.3.1 Perusahaan A ..... 78

4.3.1.1 Evaluasi Manajemen Perusahaan A ..... 78

4.3.1.2 Evaluasi Pasar dan Pemasaran Hasil Produksi ..... 79

4.3.1.3 Analisa 5 C ..... 80

4.3.1.4 Analisa Rasio Keuangan ..... 83

4.3.2 Perusahaan B ..... 92

4.3.2.1 Evaluasi Manajemen Perusahaan B ..... 93

4.3.2.2 Evaluasi Pasar dan Pemasaran Hasil Produksi ..... 94

4.3.2.3 Analisa 5 C ..... 94

4.3.2.4 Analisa Rasio Keuangan ..... 97

4.3.3 Perusahaan C ..... 107

4.3.3.1 Evaluasi Manajemen Perusahaan C ..... 108

4.3.3.2 Evaluasi Pasar dan Pemasaran Hasil Produksi ..... 108

4.3.3.3 Analisa 5 C ..... 109

4.3.3.4 Analisa Rasio Keuangan ..... 112

4.3.4 Perusahaan D ..... 122

4.3.4.1 Evaluasi Manajemen Perusahaan D ..... 123

4.3.4.2 Evaluasi Pasar dan Pemasaran Hasil Produksi ..... 124

4.3.4.3 Analisa 5 C ..... 124

4.3.4.4 Analisa Rasio Keuangan ..... 127

4.4 Analisa Keseluruhan ..... 137

4.4.1. Perbandingan Rasio ..... 137

4.4.2. Kemampuan Perusahaan Membayar Angsuran ..... 138

BAB V KESIMPULAN DAN SARAN

5.1 Kesimpulan ..... 145

5.2 Saran-Saran ..... 147

Daftar Pustaka ..... 148

Lampiran ..... 149

## DAFTAR TABEL

Tabel Halaman


4.1 Aspek Finansial pada Laporan L/R Perusahaan A ..... 81

4.2 Aspek Finanasial pada Neraca Perusahaan A ..... 82

4.3 Neraca Perbandingan Perusahaan A Tahun 2001-2003 ..... 83

4.4 Laporan L/R Perbandingan Perusahaan A Tahun 2001-2003 ..... 84

4.5 Perhitungan Profitability Ratio Perusahaan A ..... 85

4.6 Perhitungan Financial Leverage Ratio Perusahaan A ..... 87

4.7 Perhitungan Financial Liquidity Ratio Perusahaan A ..... 89

4.8 Perhitungan Activity Performance Ratio Perusahaan A ..... 90

4.9 Aspek Finanasial pada Laporan L/R Perusahaan B ..... 95

4.10 Aspek Finanasial pada Neraca Perusahaan B ..... 96

4.11 Neraca Perbandingan Perusahaan B Tahun 2001-2003 ..... 98

4.12 Laporan L/R Perbandingan Perusahaan B Tahun 2001-2003 ..... 99

4.13 Perhitungan Profitability Ratio Perusahaan B ..... 99

4.14 Perhitungan Financial Leverage Ratio Perusahaan B ..... 102

4.15 Perhitungan Financial Liquidity Ratio Perusahaan B ..... 104

4.16 Perhitungan Activity Performance Ratio Perusahaan B ..... 105

4.17 Aspek Finanasial pada Laporan L/R Perusahaan C ..... 110

4.18 Aspek Finanasial pada Neraca Perusahaan C ..... 111

4.19 Neraca Perbandingan Perusahaan C Tahun 2001-2003 ..... 113

4.20 Laporan L/R Perbandingan Perusahaan C Tahun 2001-2003 ..... 114

4.21 Perhitungan Profitability Ratio Perusahaan C ..... 114

4.22 Perhitungan Financial Leverage Ratio Perusahaan C ..... 117

4.23 Perhitungan Financial Liquidity Ratio Perusahaan C ..... 118

4.24 Perhitungan Activity Performance Ratio Perusahaan C ..... 120

4.25 Aspek Finanasial pada Laporan L/R Perusahaan D ..... 126

4.26 Aspek Finanasial pada Neraca Perusahaan D ..... 126

4.27 Neraca Perbandingan Perusahaan D Tahun 2001-2003 ..... 128

4.28 Laporan L/R Perbandingan Perusahaan A Tahun 2001-2003 ..... 129

4.29 Perhitungan Profitability Ratio Perusahaan D ..... 129

4.30 Perhitungan Financial Leverage Ratio Perusahaan D ..... 132

4.31 Perhitungan Financial Liquidity Ratio Perusahaan D ..... 133

4.32 Perhitungan Activity Performance Ratio Perusahaan D ..... 135

4.33 Perbandingan Rasio ..... 137

4.34 Perhitungan Angsuran Pinjaman Perusahaan A ..... 138

4.35 Perhitungan Angsuran Pinjaman Perusahaan B ..... 139

4.36 Perhitungan Angsuran Kredit Modal Kerja Perusahaan C ..... 141

4.37 Perhitungan Angsuran Kredit Investasi Perusahaan C ..... 141

4.38 Perhitungan Angsuran Kredit Modal Kerja Perusahaan D ..... 143

4.39 Perhitungan Angsuran Kredit Investasi Perusahaan D ..... 143

## DAFTAR GAMBAR

Gambar Halaman

3.1 Bagan Struktur Organisasi BRI Cabang Tulungagung ..... 43

3.2 Struktur Organisasi Perkreditan Unit Kantor Cabang ..... 44

## DAFTAR LAMPIRAN


| Lampiran | Halaman |
|---|---|
| I Daftar Agunan Perusahaan ..... | 149 |
| II Perhitungan Rasio-Rasio Keuangan ..... | 155 |