

**ANALISIS KINERJA KEUANGAN CALON DEBITUR  
SEBAGAI SYARAT PEMBERIAN KREDIT MODAL KERJA**

**(Pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Periode 2012-2014)**

**SKRIPSI**

**Diajukan untuk Memenuhi Salah Satu Persyaratan Memperoleh Gelar  
Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi dan Bisnis Program Studi  
Manajemen Universitas Mercu Buana Jakarta**



**Nama : Istiqomah**

**NIM : 43113010168**

**PROGRAM STUDI MANAJEMEN  
FAKULTAS EKONOMI DAN BISNIS  
UNIVERSITAS MERCU BUANA  
JAKARTA**

**2017**

## SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI

Yang bertanda tangan dibawah ini :

Nama : Istiqomah  
Nim : 43113010168  
Program Studi : S1 Manajemen

Menyatakan bahwa skripsi ini adalah murni hasil karya sendiri apabila saya mengutip dari hasil karya orang lain, maka saya mencantumkan sumbernya sesuai dengan ketentuan yang berlaku. Saya bersedia dikenai sanksi pembatalan skripsi ini apabila terbukti melakukan tindakan plagiat (penjiplakan).

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sebenarnya.

UNIVERSITAS Jakarta, 17 Maret 2017  
MERCU BUANA



**Istiqomah**

43113010168

## LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Istiqomah  
NIM : 43113010168  
Program Studi : S1 Manajemen  
Judul Skripsi : Analisis Kinerja Keuangan Calon Debitur Sebagai Syarat Pemberian Kredit Modal Kerja (Pada PT. Bank Negara Indonesia (Persero) Tbk Periode Tahun 2012 2014)  
Tanggal Lulus Ujian : 14 Maret 2017

Disahkan Oleh :

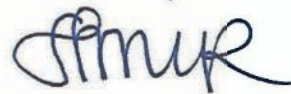
Pembimbing,



Tri Wahyono, SE., MM

Tanggal : 17 / 03 / 2017

Ketua Penguji,



Ir. Sahibul Munir, SE., M.Si

Tanggal : 17 / 03 / 2017

Dekan,



Dr. Harnovinsah, Ak. M.Si

Tanggal : 18 / 03 / 2017

Ketua Program Studi

S1 Manajemen,



Dudi Permana, MM., Ph.D

Tanggal : 18 / 3 - 2017

## KATA PENGANTAR

Segala puji bagi Allah SWT yang telah memberikan rahmat dan karunia-Nya kepada peneliti, sehingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini dengan judul **“Analisis Kinerja Keuangan Calon Debitur Sebagai Syarat Pemberian Kredit Modal Kerja (Pada PT. Bank Negara Indonesia Periode Tahun 2012-2014)”**. Skripsi ini merupakan syarat untuk memperoleh gelar sarjana pada Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.

Penulis menyadari sebagai manusia biasa dalam penelitian ini tidak lepas dari kesalahan dan kekurangan akibat keterbatasan pengetahuan serta pengalaman. Penyusunan skripsi ini tidak lepas dari bimbingan, bantuan dan dukungan yang sangat berarti dari berbagai pihak, khususnya Bapak Tri Wahyono, SE,MM. Selaku dosen pembimbing skripsi yang telah memberikan saran, waktu, bimbingan, semangat, pengetahuan, nasehat-nasehat yang sangat bermanfaat yang telah diberikan kepada penulis. Oleh karena itu dalam kesempatan ini penulis ucapkan Alhamdulillah atas kekuatan Allah SWT yang telah memberikan Anugerahnya dan ingin berterima kasih kepada semua pihak yang telah terlibat dan membantu penyusunan skripsi ini terutama kepada :

1. Kedua orang tua tercinta, Ibu Sri Suryati dan Bapak Sholikul Huda yang telah banyak memberikan kasih sayang yang begitu besar, semangat, doa dan dukungan moral serta material yang tiada henti-hentinya kepada penulis serta telah banyak berkorban selama ini hingga penulis dapat menyelesaikan skripsi ini.
2. Bapak Dr. Ir. Arisetyanto Nugroho, MM selaku Rektor Universitas Mercu Buana.
3. Bapak Dr. Harnovinsah, Ak. M.Si, selaku Dekan Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
4. Bapak Dudi Permana, ST, MM, Ph.D selaku Ketua Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana.
5. Bapak Tri Wahyono, SE., MM selaku Dosen Pembimbing yang telah membimbing, memberikan pengetahuan dan ilmunya kepada penulis.
6. Bapak Ir. Sahibul Munir selaku Dosen Penguji yang telah memberikan saran serta arahan kepada penulis.
7. Kakak Fina Fariyanti dan Adik Fuad Sarifudin yang selalu memberikan motivasi serta doa kepada penulis.

8. Andy Irawan Suseno yang telah memberikan dukungan moral, material dan pengetahuannya serta tiada lelahnya mendampingi penulis dalam menyusun skripsi.
9. Seluruh staff Perpustakaan Universitas Mercu Buana yang telah memberikan pengetahuan dan memberikan segenap ilmunya kepada penulis.
10. Seluruh staff PBAeL & MKCU yang selalu memberikan motivasi, dukungan dan pengetahuannya kepada penulis.
11. Seluruh dosen dan staff Program Studi Manajemen Fakultas Ekonomi dan Bisnis Universitas Mercu Buana yang telah memberikan segenap ilmunya selama penulis mengikuti masa studi.
12. Dewi Junita Sari, Windi Astuti, Neno Syifa Fauziah dan Fitriah selaku rekan se-pembimbingan.
13. Rifda Adilla, Resti Meilani, Rahni Wijayanti, Putri Hardiyanti dan Nurul Permata Indah selaku rekan seperjuangan Manajemen S1 angkatan 2013.
14. Seluruh rekan-rekan seperjuangan Manajemen S1 angkatan 2013 yang tidak bisa disebutkan satu persatu atas kebersamaan selama menuntut ilmu di kampus tercinta.
15. Pihak-pihak lain yang tidak bisa penulis sebutkan satu persatu. Terimakasih atas bantuan, motivasi serta doanya.

Akhir kata, penulis menyadari bahwa skripsi ini masih jauh dari sempurna dikarenakan terbatasnya pengalaman dan pengetahuan yang dimiliki oleh penulis. Oleh karena itu penulis mengharapkan segala bentuk saran serta masukan bahkan kritik yang membangun dari berbagai pihak. Semoga skripsi ini bermanfaat dan dapat menambah pengetahuan khususnya bagi penulis dan pembaca pada umumnya.

Jakarta, 17 Maret 2017

Istiqomah

## DAFTAR ISI

<b>SURAT PERNYATAAN KARYA SENDIRI</b> .....	i
<b>LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI</b> .....	ii
<b>ABSTRAK</b> .....	iii
<b>KATA PENGANTAR</b> .....	v
<b>DAFTAR ISI</b> .....	vii
<b>DAFTAR TABEL</b> .....	x
<b>DAFTAR GAMBAR</b> .....	xi
<b>DAFTAR LAMPIRAN</b> .....	xii
<b>BAB I</b>	
<b>PENDAHULUAN</b>	
A. Latar Belakang Penelitian .....	1
B. Rumusan Masalah .....	6
C. Tujuan dan Kontribusi Penelitian .....	6
1. Tujuan .....	6
2. Kontribusi .....	7
<b>BAB II</b>	
<b>KAJIAN PUSTAKA, RERANGKA PEMIKIRAN,</b>	
<b>DAN HIPOTESIS</b>	
A. Kajian Pustaka .....	8
1. Pengertian Manajemen Keuangan .....	8
2. Pengertian Kinerja Keuangan .....	11
3. Pengertian Laporan Keuangan .....	15
4. Analisis Rasio Keuangan .....	19
5. Manfaat Analisis Rasio .....	26
6. Pengertian dan Unsur-unsur Kredit .....	27
a. Pengertian Kredit dan Pembiayaan .....	27
b. Unsur-unsur Kredit .....	29
c. Tujuan dan Fungsi Kredit .....	31
d. Jenis-jenis Kredit .....	32

	e. Aspek-aspek Dalam Penilaian Kredit.....	36
	f. Analisis Kredit .....	39
	g. Keputusan Pemberian Kredit .....	43
	h. Pelaksanaan dan Administrasi Kredit.....	44
	i. Penelitian Terdahulu .....	46
	B. Rerangka Pemikiran .....	52
<b>BAB III</b>	<b>METODOLOGI PENELITIAN</b>	
	A. Waktu dan Tempat Penelitian .....	53
	B. Desain Penelitian .....	53
	C. Definisi dan Operasionalisasi Variabel .....	54
	1. Definisi Variabel .....	54
	2. Operasionalisasi Variabel .....	55
	D. Populasi dan Sampel .....	56
	E. Teknik Pengumpulan Data .....	57
	F. Metode Analisis .....	57
<b>BAB IV</b>	<b>ANALISIS DAN PEMBAHASAN</b>	
	A. Gambaran Umum .....	60
	1. Sejarah .....	61
	2. Visi dan Misi .....	62
	3. Budaya Organisasi .....	62
	B. Hasil Penelitian.....	64
	1. Prosedur Pemberian Kredit .....	64
	a. Tahap Permohonan Kredit .....	64
	b. Tahap Pencarian Informasi .....	65
	c. Tahap Analisis Kredit .....	65
	d. Tahap Keputusan Kredit .....	65
	e. Tahap Administrasi Kredit .....	68
	f. Tahap Pengawasan Kredit .....	68
	2. Analisis Laporan Keuangan Nasabah .....	69

a. PT. Semen Indonesia (Persero) Tbk .....	71
1) Rasio Likuiditas.....	71
2) Rasio Solvabilitas.....	72
3) Rasio Profitabilitas.....	73
b. PT. Sawit Sumbermas Sarana Tbk.....	75
1) Rasio Likuiditas.....	75
2) Rasio Solvabilitas.....	76
3) Rasio Profitabilitas.....	77
c. PT. Waskita Karya (Persero) Tbk.....	79
1) Rasio Likuiditas.....	79
2) Rasio Solvabilitas.....	80
3) Rasio Profitabilitas.....	81
3. Konsep 5c PT. Bank Negara Indonesia.....	83
a. Character .....	83
b. Capacity .....	85
c. Capital .....	86
d. Collateral .....	87
e. Condition .....	87
<b>BAB V</b> <b>SIMPULAN DAN SARAN</b>	
A. Simpulan .....	90
B. Saran .....	91
<b>DAFTAR PUSTAKA</b> .....	92
<b>LAMPIRAN</b>	



## DAFTAR TABEL

1.2	Tabel Pertumbuhan Total Pinjaman Berdasarkan Jenis Debitur PT. Bank Negara Indonesia .....	3
2.1	Tabel Penelitian Terdahulu .....	46
3.1	Tabel Operasional Variabel.....	55
4.1	Nilai Budaya Kerja dan Perilaku Utama Insan BNI .....	63
4.2	<i>Current Ratio</i> PT. Semen Indonesia Tbk .....	71
4.3	<i>Debt To Equity Ratio</i> PT. Semen Indonesia Tbk .....	72
4.4	<i>Return On Equity</i> PT. Semen Indonesia Tbk .....	73
4.5	<i>Current Ratio</i> PT. Sawit Sumbermas Sarana Tbk .....	75
4.6	<i>Debt To Equity Ratio</i> PT. Sawit Sumbermas Sarana Tbk .....	76
4.7	<i>Return On Equity</i> PT. Sawit Sumbermas Sarana Tbk.....	77
4.8	<i>Current Ratio</i> PT. Waskita Karya Tbk .....	79
4.9	<i>Debt To Equity Ratio</i> PT. Waskita Karya Tbk .....	80
4.10	<i>Return On Equity</i> PT. Waskita Karya Tbk.....	81



## DAFTAR GAMBAR

1.1	Gambar Total Pinjaman yang diberikan PT. Bank Negara Indonesia Tahun 2012-2014 .....	2
2.1	Rerangka Pemikiran .....	52
4.1	Grafik CR, DER dan ROE PT. Semen Indonesia (Persero) Tbk 2012 – 2014 .....	74
4.2	Grafik CR, DER dan ROE PT. Sawit Sumbermas Sarana Tbk 2012 – 2014 .....	78
4.3	Grafik CR, DER dan ROE PT. Waskita Karya (Persero) Tbk 2012 – 2014 .....	82



## DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran 1	Struktur Organisasi Perusahaan	96
Lampiran 2	Surat Keterangan Penelitian	97
Lampiran 3	Laporan Keuangan PT. Semen Indonesia Tbk	98
Lampiran 4	Laporan Keuangan PT. Sawit Sumbermas Sarana Tbk	99
Lampiran 5	Laporan Keuangan PT. Waskita Karya Tbk	100

