

**ANALISIS DAN PENILAIAN LAPORAN KEUANGAN
DALAM PEMBERIAN KREDIT PADA
BPDSU MEDAN**

Oleh :

Freddy Hutagaol

No. Stb. : 95 830 0283



**JURUSAN MANAJEMEN
FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS MEDAN AREA
M E D A N
2 0 0 0**

**Judul Skripsi : ANALISIS DAN PENILAIAN LAPORAN KEUANGAN
DALAM PEMBERIAN KREDIT PADA
BPDSU MEDAN**

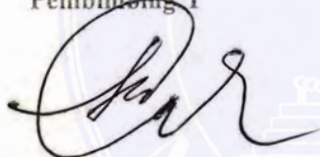
Nama Mahasiswa : Freddy Hutagaol

No. Stambuk : 95 830 0283

J u r u s a n : Manajemen

**Menyetujui :
Komisi Pembimbing**

Pembimbing I



(Dra. Hj. SONIA HATMI, MSi)

Pembimbing II



(Dra. WINARNI SUPRANINGSIH)

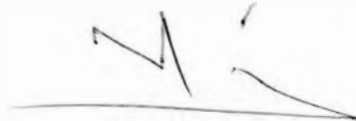
Mengetahui :

Ketua Jurusan



(Drs. H. MIFTAHUDDIN, MBA)

D e k a n



(Drs. H. A. AZIS HASAN, MM)

Tanggal Lulus : 14. Agustus 2000

RINGKASAN

FREDDY HUTAGAOL, ANALIS DAN PENILAIAN LAPORAN KEUANGAN DALAM PEMBERIAN KREDIT DI BANK PEMBANGUNAN DAERAH SUMATERA UTARA MEDAN. (Dibawah bimbingan Dra.Hj Sonia Hatmi, Msi. sebagai pembimbing I dan Dra. Winarni Sp. sebagai pembimbing II).

Pemenuhan permodalan dalam kegiatan suatu perusahaan sangatlah menentukan untuk menunjang kemajuan dari perusahaan itu sendiri atau dengan kata lain kebutuhan dana untuk membiayai investasi maupun modal kerja di dalam suatu perusahaan, merupakan suatu hal yang harus dipenuhi.

Untuk hal yang demikian dibutuhkan peranan dari dunia perbankan selaku lembaga keuangan yang mempunyai fungsi menyalurkan kredit. Dengan demikian Bank pembangunan daerah Sumatera Utara di Medan yang merupakan sebuah Bank Milik Pemerintah Daerah tingkat I Sumatera Utara.

Dalam menjalankan aktivitasnya sebagai lembaga perbankan maka BPDSU juga harus menjalankan aktivitas perusahaan yang sehat dalam menyalurkan kredit-kreditnya terutama dalam tindakan pengamanan dana yang disalurkanannya tersebut.

Selanjutnya dalam pembahasan ini dikemukakan perumusan masalah :

“Pengembalian kredit yang diberikan sering mengalami kemacetan. Karena analisis dan penilaian laporan keuangan tidak dilakukan secara baik dan benar”.

Sedangkan Hipotesis yang diajukan adalah “Apabila bank telah melakukan analisis dan penilaian laporan keuangan perusahaan pemohon kredit secara benar, maka bank tidak akan mengalami kredit macet dari para nasabahnya”.

Dari hasil penelitian yang dilakukan baik secara kepustakaan dan juga didukung oleh penelitian lapangan didapatkan suatu keadaan pengajuan permohonan kredit harus disertai persyaratan-persyaratan sebagaimana ditentukan oleh bank yang bersangkutan.

Analisis dan penilaian laporan keuangan yang dilakukan oleh bank BPDSU adalah meliputi :

1. Analisis Sumber dan penggunaan dana.
2. Analisis kebutuhan modal kerja.
3. Analisis Rasio.

Analisis dan penilaian laporan keuangan ini sangat penting dilakukan demi pengamanan kredit yang diberikan oleh BPDSU maka apabila Analisis ini dilakukan maka kemungkinan besar BPDSU tidak akan mengalami kredit macet.

KATA PENGATAR

Puji dan syukur kepada Tuhan Yang Maha Esa atas segala rahmat dan anugerahnya sehingga penulis dapat menyelesaikan penelitian dalam penulisan skripsi yang berjudul : “Analisis Dan Penilaian Laporan Keuangan Dalam Pemberian Kredit Pada BPDSU Medan”. Skripsi ini ditulis sebagai salah satu syarat terakhir untuk memperoleh gelar Sarjana Ekonomi pada Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area.

Pada kesempatan ini, penulis dengan hati yang tulus menyampaikan rasa terima kasih dan penghargaan yang setinggi-tingginya kepada :

1. Bapak Drs. H. A.Azis Hasan, MM. selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area.
2. Bapak Drs. H. Miftahuddin, MBA. selaku Ketua Jurusan Manajemen Fakultas Ekonomi Universitas Medan Area.
3. Bapak Drs. H. Jhon Hardy, Msi. selaku Ketua Majelis Penguji.
4. Bapak Drs. Patar Marbun selaku Sekretaris Majelis Penguji.
5. Ibu Dra. Hj. Sonia Hatmi, Msi. selaku pembimbing I dalam Majelis Penguji.
6. Ibu Dra. Winarni Sp. selaku pembimbing II dalam Majelis Pengji.
7. Bapak Pimpinan dan seluruh staff BPDSU di Medan.

8. Para staff pengajar Fakultas ekonomi Universitas Medan Area yang telah banyak memberikan bantuan dan bimbingan kepada penulis selama masa penelitian.
9. Para teman-teman mahasiswa Medan Area dan khususnya orang yang paling dekat dengan saya yang telah banyak membantu penulis dalam penyusunan skripsi ini.

Khusus buat Abang-abang saya serta kakak-kakak saya tercinta sebagai pengganti orang tua penulis, penulis mengucapkan terima kasih yang setinggi-tingginya atas bantuan yang diberikan kepada penulis.

Juga kepada kekasih tercinta penulis mengucapkan terima kasih yang tulus atas segala dorongan yang diberikan kepada penulis.

Akhirnya penulis mengharapkan semoga skripsi ini kelak bermanfaat bagi rekan-rekan yang membacanya dan penulis menyadari bahwa tulisan ini masih kurang sempurna. Untuk itu penulis mohon maaf atas kekurangan tersebut.

Medan, Agustus 2000
Penulis,

Freddy Hutagaol

DAFTAR ISI

	Halaman
RINGKASAN	i
KATA PENGANTAR	iii
DAFTAR ISI	v
DAFTAR GAMBAR DAN TABEL	vii
 BAB I : PENDAHULUAN	
A. Alasan pemilihan Judul.....	1
B. Perumusan Masalah.....	2
C. Hipotesis.....	3
D. Luas dan Tujuan Penelitian	3
E. Metode Penelitian dan teknik Pengumpulan Data.....	4
F. Metode Analisis.....	5
 BAB II : LANDASAN TEORITIS	
A. Pengertian dan Jenis Kredit.....	6
B. Persyaratan Umum Pemberian Kredit	9
C. Penilaian Pemberian Kredit.....	16
D. Pembinaan Debitur	27
 BAB III : BANK PEMBANGUNAN DAERAH SUMATERA UTARA MEDAN	
A. Gambaran Umum Perusahaan.....	31
B. Jenis dan Perkembangan Kredit	40
C. Persyaratan Dalam Pemberian Kredit.....	42
D. Analisis dan Penilaian Laporan Keuangan Permohonan Kredit	44
E. Pembinaan Kredit.....	64

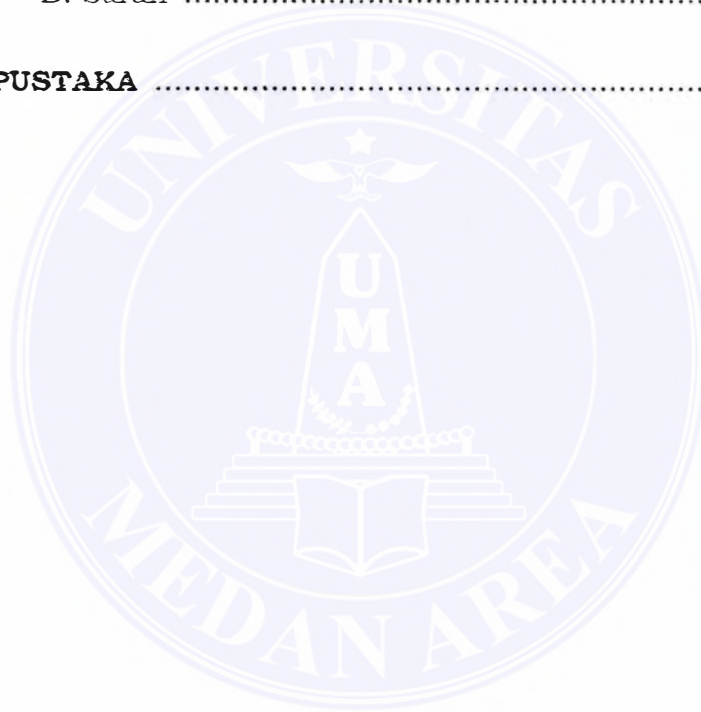
BAB IV : ANALISIS DAN EVALUASI

A. Permohonan dan Pemberian Kredit.....	70
B. Analisis dan Penilaian Laporan Keuangan	72
C. Pembinaan Dibitur	74

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan	75
B. Saran	79

DAFTAR PUSTAKA	80
-----------------------------	-----------



DAFTAR GAMBAR DAN TABEL

Tabel 1	: Kantor Cabang, Kantor Kas dan Kantor Cabang Pembantu BPDSU	36
Tabel 2	: Daftar perkembangan dana BPDSU terhadap dana perbankan di daerah sumatera utara tahun 1994-1998	37
Gambar 1:	Struktur Organisasi BPDSU Medan	39
Tabel 3	: Jenis dan Jumlah Kredit Disalurkan BPDSU Medan Tahun 1996 s/d 1998.....	41
Tabel 4	: Jumlah Kredit Macet BPDSU Medan Tahun 1996 s/d 1998.....	41
Tabel 5	: Neraca PT. XYZ Per 31 Desember 1996 s/d 31 Desember 1998.....	50
Tabel 6	: Perhitungan Laba/Rugi PT. XYZ Per 31 Desember 1996 .	51
Tabel 7	: Perhitungan Laba/Rugi PT. XYZ Per 31 Desember 1997 .	52
Tabel 8	: Perhitungan Laba/Rugi PT. XYZ Per 31 Desember 1998 .	53
Tabel 9	: Rangkuman Rasio Keuangan Permohonan Kredit PT. XYZ Medan Per 31 Desember 1996 s/d 31 Desember 1998	74

BAB I

PENDAHULUAN

A. Alasan Pemilihan Judul

Tantangan dunia perbankan dalam mobilisasi tabungan dan penyalurannya untuk pembiayaan pembangunan semakin besar. Untuk pemerintah bersama-sama dengan perbankan terus memantapkan diri untuk menjawab tantangan tersebut.

Dunia perbankan telah diberikan kebebasan dalam menyalurkan dananya kepada dunia usaha dengan pertimbangan yang sehat, termasuk resiko yang diperhitungkan secara wajar. Walaupun demikian perbankan juga dituntut untuk memperhatikan aspek pemerataan dalam memberikan kreditnya.

Kebutuhan dana untuk membiayai investasi maupun modal kerja dalam suatu perusahaan, merupakan hal yang harus dipenuhi. Jumlah pembiayaan investasi maupun modal kerja antara perusahaan sejenis yang satu dengan yang lainnya tidak selalu sama. Besarnya dana yang dibutuhkan sangat tergantung dengan luas perusahaan dan besarnya volume kegiatan perusahaan yang akan dibiayai serta jangka waktu terkaitnya dana atas usaha yang dibiayai tersebut.

Analisis dan penilaian yang dilakukan bank atas permohonan kredit dari suatu perusahaan ditinjau dari beberapa aspek yaitu : aspek keuangan, hukum, pemasaran, teknis, manajemen dan sosial ekonomi.

Analisis dan penilaian atas laporan keuangan mencakup / masalah pembiayaan investasi dan atau modal kerja yang dibutuhkan perusahaan, sumber pembiayaan dari modal sendiri serta sumber pembiayaan dari luar seperti kredit penjual dan sebagainya, serta aktivitas operasional perusahaan.

Hasil penilaian bank akan menunjukkan kondisi rasio keuangan perusahaan yang menyangkut tentang likuiditas, solvabilitas, aktivitas, rentabilitas dan sebagainya. Banyak permohonan kredit ditolak oleh pihak bank karena hasil analisis dan penilaian laporan keuangan pemohon sedikit, misalnya karena kesenjangan rasio antara likuiditas dan solvabilitas, rasio modal kerja dengan rentabilitas dan sebagainya.

Berdasarkan uraian di atas, penulis tertarik untuk membahas lebih lanjut mengenai struktur organisasi dan keuangannya dalam sebuah tulisan skripsi yang berjudul : "Analisis Dan Penilaian Laporan Keuangan Dalam Pemberian Kredit Pada Bank Pembangunan Daerah Sumatera Utara Medan".

B. Perumusan Masalah

Berdasarkan penelitian pendahuluan yang dilakukan pada Kantor Bank Pembangunan Daerah Sumatera Utara Medan maka masalah yang dihadapi adalah :

"Pengembalian kredit yang diberikan oleh bank sering mengalami kemacetan".

DAFTAR PUSTAKA

- Amin Wijaya Tunggal, Dasar-dasar Analisis Laporan Keuangan, Cetakan Pertama, Penerbit PT. Rineka Cipta, Jakarta, 1995.
- Bambang Riyanto, Pembelanjaan Perusahaan, Edisi Ketiga, Cetakan Keempatbelas, Yayasan Badan Penerbit Gajah Mada, Yogyakarta, 1993.
- Djarwanto PS., Pokok-pokok analisa Laporan Keuangan, Cetakan Kedua, Penerbit BPFE, Yogyakarta, 1996.
- Harry Waluya, Ekonomi Moneter-Uang dan Perbankan, Cetakan Pertama, Penerbit PT. Rineka Cipta, Jakarta, 1996.
- H.AS. Mahmoeddin, Etika Bisnis Perbankan, Cetakan Pertama, Penerbit CV. Mulia Sari, Jakarta, 1994.
- _____, 100 Penyebab Kredit Macet, Cetakan Kedua, Penerbit PT. Midas Surya Grafindo, Jakarta, 1995.
- Indra Darmawan, Pengantar Uang dan Perbankan, Cetakan Pertama, Penerbit PT. Rineka Cipta, Jakarta, 1993.
- J. Fred, Thomas E. Copeland, Manajemen Keuangan, Terjemahan Jaka Wasana Cs., Jilid Satu, Edisi Kedelapan, Penerbit Erlangga, Jakarta, 1992.
- Sam. A. Wallean, Bank & Wiraswasta, Edisi Kedua, Penerbit PT. Allinpri Prima, Jakarta, 1991.
- Tarunodjojo Nusa & A. Kohar Koswara, Pedoman Perkreditan, Penerbit PT. Bank Umum Servitia, Jakarta, 1996.
- Thomas Suyatno dkk, Kelembagaan Perbankan, Cetakan Kelima, Penerbit Gramedia, Jakarta, 1991.
- M. Nasution dan M. Thomas, Buku Penuntun Membuat Skripsi, Thesis, Disertasi, Makalah, Penerbit PT. Jemars, Bandung, 1990.
- Winarno Surachmad, Pengantar Penelitian Ilmiah, Dasar, Metode dan Teknik, Edisi VIII, Tarsito, Bandung, 1995.