

ABSTRACT

The purpose of this study was to determine and explain whether the debtor's financial performance affects lending decisions either simultaneously or partially in PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten, Tbk or better known as Bank BJB. This study uses financial ratio analysis as a proxy of the financial performance of liquidity ratios, activity ratios, solvency ratios, and profitability ratios. The sample in this study consists of 30 borrowers who received loans for working capital loans in 2010. In this study, the data used are secondary data is debtors financial statements in 2009. Analysis tools used to test the effect of financial performance against the decision to provision of credit in the Bank BJB is multiple regression analysis.

The amount of disbursement of the loans obtained through the calculation of working capital needs of the debtor where the research is used as the dependent variable. Debtor's financial ratios used are liquidity ratios, solvency ratios, activity ratios, and profitability ratios. In the liquidity ratio, the parameter of this ratio is current ratio, quick ratio, and net working capital. In Solvency ratio, the parameter is debt to total asset ratio and debt to equity ratio. The activity ratio's parameter is collection period, inventory turnover, and total asset turnover. Profitability ratio's parameter is the net profit margin, return on investment and return on equity. The eleven parameters are independent variables in this study.

The results of this study indicate that simultaneous financial ratios significantly influence the provision of credit. Partial analysis results show that the variable Current Ratio (CR), Quick Ratio (QR), Debt to Asset (DA), Collection periods (CP), Asset Turnover (AT) and Profit Margin (PM) effect partially on the percentage of credit.

Key words: banks, provision of credit, Financial Ratios

ABSTRAK

Tujuan penelitian ini adalah untuk mengetahui dan menjelaskan apakah kinerja keuangan debitur berpengaruh terhadap keputusan pemberian kredit baik secara simultan maupun parsial pada PT Bank Pembangunan Daerah Jawa Barat dan Banten, Tbk atau lebih dikenal dengan Bank BJB. Penelitian ini menggunakan analisis rasio keuangan sebagai proksi dari kinerja keuangan yaitu rasio likuiditas, rasio aktivitas, rasio solvabilitas, dan rasio profitabilitas. Sampel dalam penelitian ini terdiri dari 30 debitur yang menerima pinjaman kredit modal kerja pada tahun 2010. Dalam penelitian ini, data yang digunakan adalah data sekunder yaitu laporan keuangan debitur tahun 2009. Alat analisis yang digunakan untuk menguji pengaruh kinerja keuangan terhadap keputusan pemberian kredit pada Bank BJB adalah analisis regresi berganda.

Besarnya realisasi pemberian kredit diperoleh melalui perhitungan kebutuhan modal kerja debitur dimana dalam penelitian ini digunakan sebagai variabel dependen. Rasio keuangan debitur yang digunakan yaitu rasio likuiditas, rasio solvabilitas, rasio aktivitas, dan rasio profitabilitas. Pada rasio likuiditas parameternya adalah *current ratio*, *quick ratio*, dan *net working capital*. rasio solvabilitas parameternya adalah *debt to total asset ratio* dan *debt to equity ratio*. Rasio aktivitas parameternya adalah *collection period*, *inventory turnover*, dan *total asset turnover*, serta rasio rentabilitas parameternya adalah *net profit margin*, *return on investment*, dan *return on equity*. Kesebelas parameter tersebut merupakan variabel independen dalam penelitian ini.

Hasil penelitian ini menunjukkan bahwa secara simultan rasio keuangan berpengaruh secara signifikan terhadap pemberian kredit. Hasil analisis secara parsial menunjukkan bahwa variabel *Current Ratio* (CR), *Quick Ratio* (QR), *Debt to Asset* (DA), *Collection Periods* (CP), *Asset Turnover* (AT) dan *Profit Margin* (PM) berpengaruh secara parsial terhadap besarnya persentase pemberian kredit.

Kata kunci : bank, pemberian kredit, Rasio Keuangan.

DAFTAR ISI

	Halaman
HALAMAN JUDUL.....	i
HALAMAN PENGESAHAN.....	ii
SURAT PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI.....	iii
SURAT PERNYATAAN PENGAMBILAN DATA	iv
KATA PENGANTAR	v
ABSTRACT	viii
ABSTRAK	ix
DAFTAR ISI.....	x
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR TABEL	xv
DAFTAR GRAFIK.....	xvi
DAFTAR LAMPIRAN.....	xvii
BAB I PENDAHULUAN	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Identifikasi Masalah	8
1.3 Maksud dan Tujuan Penelitian.....	8
1.3 Kegunaan Penelitian.....	9
BAB II LANDASAN TEORI, RERANGKA PEMIKIRAN, DAN	
PENGEMBANGAN HIPOTESIS	10
2.1 Penelitian Terdahulu	10
2.2 Kinerja Keuangan.....	13
2.2.1 Definisi Kinerja Keuangan.....	13

2.2.2	Pengukuran Kinerja Keuangan	14
2.2.3	Tujuan Pengukuran Kinerja Keuangan	15
2.3	Laporan Keuangan	16
2.3.1	Definisi dan Tujuan Laporan Keuangan	16
2.3.2	Bentuk-Bentuk Laporan Keuangan	17
2.3.3	Analisis Laporan Keuangan	20
2.3.4	Analisis Rasio Keuangan	22
2.3.4.1	Jenis Rasio Keuangan	22
2.4	Bank	29
2.4.1	Definisi Bank	29
2.4.2	Institusi Perbankan di Indonesia	31
2.4.3	Penggolongan Bank	33
2.5	Kredit	35
2.5.1	Definisi Kredit	35
2.5.2	Unsur Kredit	36
2.5.3	Fungsi Kredit	37
2.5.4	Jenis Kredit	39
2.5.5	Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit	44
2.5.6	Analisis Kelayakan Kredit	48
2.5.6.1	Analisis Kredit Korporasi	50
2.6	Rerangka Pemikiran dan Pengembangan Hipotesis	51
BAB III	METODE PENELITIAN	54
3.1	Populasi dan Sampel Penelitian	54
3.2	Sekilas tentang PT Bank Pembangunan Daerah	

	Jawa Barat dan Banten, Tbk. (Bank BJB).....	55
3.3	Jenis Penelitian.....	56
3.3.1	Operasionalisasi Variabel dan Skala Pengukuran..	56
3.3.2	Data dan Teknik Pengumpulan	59
3.3.3	Analisis Data	60
3.3.4	Analisis Regresi Berganda	61
3.3.5	Uji Asumsi Klasik	62
3.3.5.1	Uji Multikolinearitas	62
3.3.5.2	Uji Autokorelasi	63
3.3.5.3	Uji Heteroskedastisitas.....	64
3.3.6	Pengujian Hipotesis.....	65
3.3.7	Pengolahan Data.....	66
3.3.8	Tahapan Penelitian	66
BAB IV	HASIL PENELITIAN DAN PEMBAHASAN	68
4.1	Hasil Penelitian	68
4.1.1	Prosedur dan Persyaratan Pemberian Kredit Pada Bank BJB	68
4.1.2	Tahapan Analisis Kredit.....	70
4.1.3	Penilaian Kinerja Keuangan Debitur	77
4.1.4	Hasil Pengumpulan Data.....	78
4.1.4.1	Variabel Independen: Kinerja Keuangan (Rasio Keuangan)	78
4.1.4.2	Variabel Dependen: Realisasi Pemberian Kredit	82

4.1.5	Hasil Pengolahan Data	84
4.1.5.1	Uji Asumsi Klasik	85
4.1.5.1.1	Uji Normalitas	85
4.1.5.1.2	Uji Multikolinieritas.....	88
4.1.5.1.3	Uji Heteroskedastisitas.....	90
4.1.5.1.4	Uji Autokorelasi	91
4.1.5.2	Analisis Regresi Berganda.....	93
4.1.5.2.1	Koefesien Regresi	93
4.2	Pembahasan.....	98
BAB V	KESIMPULAN DAN SARAN.....	100
5.1	Kesimpulan	100
5.1.1	Kebijakan Pemberian Kredit Modal Kerja pada Bank BJB	100
5.1.2	Pelaksanaan Penilaian Kinerja Keuangan Calon Debitur Pada Bank BJB	102
5.1.3	Pengaruh Kinerja Keuangan Debitur Terhadap Besar Persentase Pemberian Kredit Modal Kerja Pada Bank BJB Secara Parsial.....	104
5.1.4	Pengaruh Kinerja Keuangan Debitur Terhadap Besar Persentase Pemberian Kredit Modal Kerja Pada Bank BJB Secara Simultan.....	107
5.2	Saran.....	108
DAFTAR PUSTAKA		110
LAMPIRAN		114

DAFTAR GAMBAR

Gambar 2.1 Gambaran Umum Analisis Kinerja Keuangan.....	15
Rumus Rasio Lancar	23
Rumus Rasio Cepat	24
Rumus Perputaran Modal Kerja.....	24
Rumus Rasio Hutang	25
Rumus <i>Time Interest Earned Ratio</i> (TIER)	25
Rumus <i>Debt to Equity Ratio</i> (DER).....	26
Rumus Perputaran Persediaan.....	27
Rumus Perputaran Total Aktiva.....	27
Rumus Periode Pengumpulan Piutang	27
Rumus Rata-Rata Periode Pembayaran	28
Rumus <i>Return on Investment</i> (ROI).....	28
Rumus <i>Return on Equity</i> (ROE)	29
Rumus <i>Net Profit Margin</i> (NPM)	29
Rumus <i>Gross Profit Margin</i>	29
Gambar 2.2 Rekapitulasi Industri Perbankan di Indonesia.....	32
Gambar 2.3 Rerangka Pemikiran	53
Gambar 4.1 Pengujian Heteroskedastisitas	91

DAFTAR TABEL

Tabel 1	Pengelompokkan Bank Berdasarkan Rasio NPL Periode 2006-2010	3
Tabel 2.1	Penelitian Terdahulu	11
Tabel 3.1	Operasionalisasi Variabel dan Skala Pengukuran.....	57
Tabel 4.1	Data Variabel Independen.....	80
Tabel 4.2	Statistik Deskriptif Variabel Independen.....	81
Tabel 4.3	Data Variabel Dependen dan Hasil Transformasi.....	83
Tabel 4.4	Statistik Deskriptif Variabel Dependen	84
Tabel 4.5	Pengujian Normalitas Residu.....	86
Tabel 4.6	Pengujian Normalitas Residu (Setelah Transformasi LN).....	87
Tabel 4.7	Pengujian Multikolinieritas	90
Tabel 4.8	Uji Autokorelasi.....	92
Tabel 4.9	Hasil Regresi Berganda Untuk Uji F	93
Tabel 4.10	<i>Model Summary</i> Uji F	95
Tabel 4.11	Hasil Regresi Berganda Untuk Uji T	96

DAFTAR GRAFIK

Grafik 4.1 Uji Normalitas Variabel Residu.....	88
--	----

DAFTAR LAMPIRAN

Lampiran A	Data Variabel independen (Rasio Keuangan 30 Debitur Bank BJB)	L1
Lampiran B	Data Permohonan dan Realisasi Pemberian Kredit Modal Kerja pada Bank BJB	L2
Lampiran C	<i>Output</i> Olah Data SPSS	L3