

**ANALISIS KEGUNAAN RASIO-RASIO KEUANGAN
TERHADAP PENGAMBILAN KEPUTUSAN BPR DALAM
MENYALURKAN KREDIT KEPADA UKM**

SKRIPSI

Diajukan sebagai salah satu syarat untuk menyelesaikan
Program Sarjana (S1) pada Fakultas Ekonomi
Universitas Katolik Soegijapranata

Semarang



Disusun Oleh:

Nama : Galuh Nuketha Ardiani

NIM : 04.60.0047

Jurusan : Akuntansi

FAKULTAS EKONOMI
UNIVERSITAS KATOLIK SOEGIJAPRANATA
SEMARANG
2008

HALAMAN PERSETUJUAN SKRIPSI

Nama : Galuh Nuketha Ardiani

NIM : 04.60.0047

Fakultas : Ekonomi

Jurusan : Akuntansi

Judul Skripsi: ANALISIS KEGUNAAN RASIO-RASIO KEUANGAN
TERHADAP PENGAMBILAN KEPUTUSAN BPR DALAM
MENYALURKAN KREDIT KEPADA UKM



Disetujui di Semarang, 5 Maret 2008

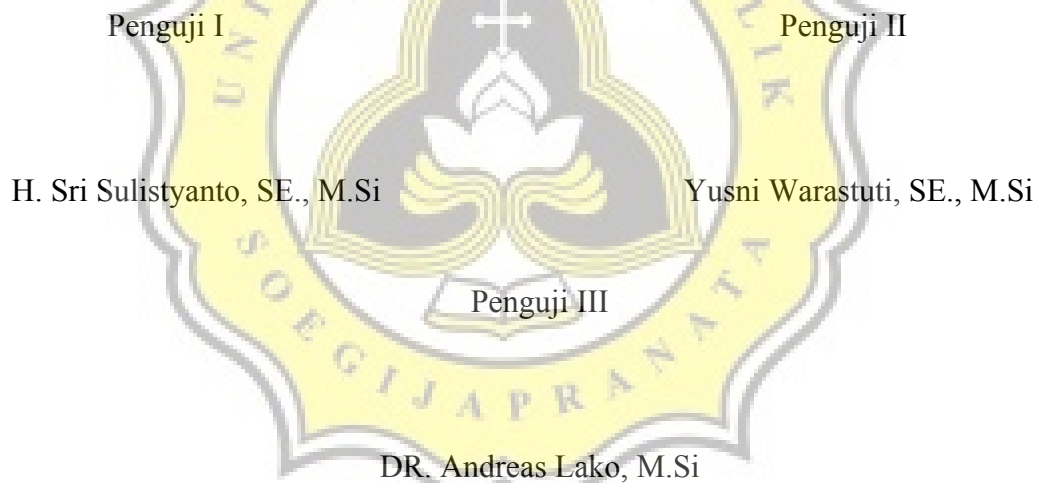
Dosen Pembimbing,

DR. Andreas Lako, M.Si

JUDUL:
ANALISIS KEGUNAAN RASIO-RASIO KEUANGAN TERHADAP
PENGAMBILAN KEPUTUSAN BPR DALAM MENYALURKAN KREDIT
KEPADA UKM

Disusun Oleh:
GALUH NUKETHA ARDIANI
04.60.0047

TELAH DIPERTAHANKAN DIHADAPAN TIM PENGUJI PADA
JUMAT, 28 MARET 2008
TIM PENGUJI



Mengetahui
Dekan Fakultas Ekonomi
Universitas Katolik Soegijapranata

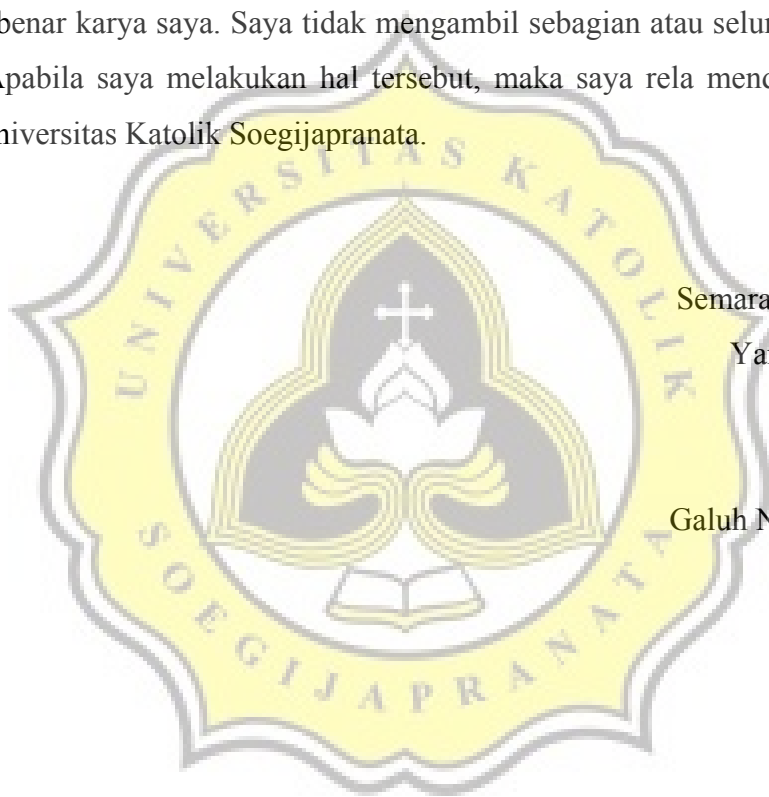
(Drs. A. Sentot Suciarto, MP.,Ph.D)

PERNYATAAN KEASLIAN SKRIPSI

Saya yang bertanda tangan di bawah ini dengan sesungguhnya menyatakan bahwa skripsi dengan judul:

**“ANALISIS KEGUNAAN RASIO-RASIO KEUANGAN TERHADAP
PENGAMBILAN KEPUTUSAN BPR DALAM MENYALURKAN KREDIT
KEPADA UKM”**

benar-benar karya saya. Saya tidak mengambil sebagian atau seluruh karya orang lain. Apabila saya melakukan hal tersebut, maka saya rela mendapatkan sanksi dari Universitas Katolik Soegijapranata.



Semarang, 6 Juni 2008

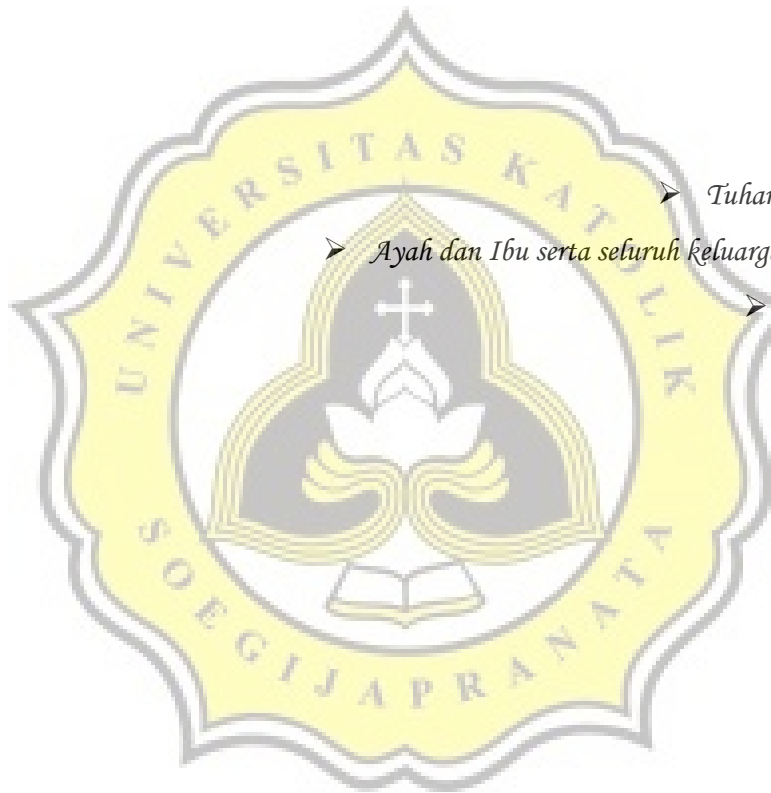
Yang menyatakan,

Galuh Nuketha Ardiani

HALAMAN MOTTO DAN PERSEMBAHAN

Motto

- *Keyakinan, tekad dan kerja keras akan menghasilkan sebuah karya yang baik.*
- *Jagalah selalu nama baikmu, keluarga dan seluruh temanmu karena mereka adalah harta yang paling berharga di dunia ini.*
- *Tuhan Maha Pengasih, maka kita pun harus saling mengasihani satu sama lain.*



Persembahan:

- *Tuhan Yang Maha Esa*
- *Ayah dan Ibu serta seluruh keluarga besarku tercinta*
- *Semua temanku*

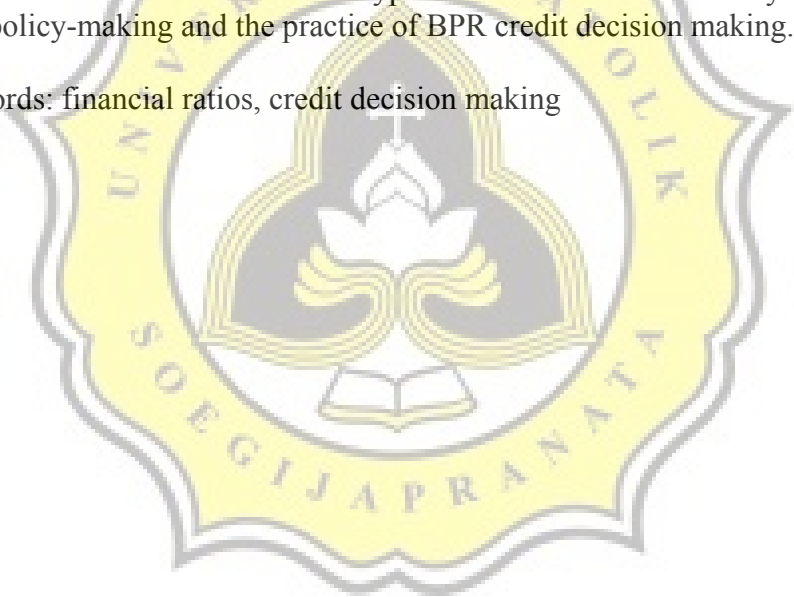
Abstract

This research explains the use of financial ratios dealing with BPR decision making in distributing the credit to UKMs. This study is important because the UKM which has bright future prospect recently getting spread out. However, they are still lack of fund or capital to expand their working capital.

In this research there are 5 hypotheses namely. First, the UKM liquidity ratios have positive effect in BPR credit decision making and second, suggest that UKM solvability ratios have positive effect in BPR credit decision making. Third, the UKM rentability ratios have positive effect in BPR credit decision making, and fourth, stated that UKM activity ratios have positive effect in BPR credit decision making, and last but not least, fifth stated that UKM coverage ratios have positive effect in BPR credit decision making.

Those results show that liquidity ratio, solvability ratio, rentability ratio, and coverage ratio encourage empirically the use of financial ratios as an analysis in credit, while the results in activity ratio haven't encourage empirically, nevertheless the result on those 5 hypotheses were not statistically significant in credit policy-making and the practice of BPR credit decision making.

Key words: financial ratios, credit decision making



KATA PENGANTAR

Setelah melalui bebrapa tahap penelitian dan penyusunan, maka pada kesempatan ini peneliti berhasil menyelesaikan seluruh bab yang terdapat pada skripsi yang diberi judul **“ANALISIS KEGUNAAN RASIO-RASIO KEUANGAN TERHADAP PENGAMBILAN KEPUTUSAN BPR DALAM MENYALURKAN KREDIT KEPADA UKM”**.

Secara garis besar skripsi ini menguraikan tentang kegunaan rasio keuangan yaitu rasio likuiditas, Solvabilitas, rentabilitas, Aktivitas, dan coverage sebagai analisis BPR untuk pengambilan keputusan dalam menyalurkan kredit kepada UKM.

Skripsi ini disusun untuk memenuhi syarat dalam menyelesaikan Program Sarjana (S1) pada Fakultas Ekonomi Jurusan Akuntansi Universitas Katolik Soegijapranata.

Penelitian ini tidak lepas dari bantuan semua pihak, baik itu berupa dorongan, nasihat, kritik, dan saran. Maka pada kesempatan ini dengan segala kerendahan hati serta penghargaan yang tulus, peneliti banyak terima kasih kepada:

1. Bapak Drs. A. Sentot Suciarto, MP.,Ph.D selaku Dekan Fakultas Ekonomi Universitas Katolik Soegijapranata Semarang yang telah memberikan ijin dan kesempatan kepada peneliti untuk melakukan penelitian.

2. Bapak DR. Andreas Lako, M.Si selaku Dosen Pembimbing yang telah memberikan waktu, tenaga dan pikiran dalam mengarahkan dan membimbing peneliti.
3. Bapak H. Sri Sulistyanto, SE., M.Si dan Ibu Yusni Warastuti, SE., M.Si serta Ibu Linggar Yekti N., SE., Mcomm. selaku Dosen Penguji yang telah membrikan saran dan masukan perbaikan dalam penyusunan skripsi ini.
4. Bapak dan Ibu tercinta yang selalu mendoakan, memberikan dorongan serta semangat untuk selesainya skripsi ini, n to all my big family.....tengkiu somats ya
5. Untuk orang yang kusayangi dan ♥ hehehe...☺☺ thanks ya dah mbantuin doa, dorongan dan percaya serta yakin klo aku bisa menyelesaikan skripsi ini.
6. Untuk seluruh staf yang bekerja di BPR tempat aku mencari data, terima kasih telah memberikan ijin dan membantu dalam memperoleh data.
7. Seluruh dosen yang telah memberikan pengetahuan selama peneliti menjadi mahasiswa di Universitas Katolik Soegijapranata.
8. Allow....my prens ☺ Merlyn, Yuke, Feby, Iyak, Yunita, Elisa, Rosy, Angel, Sandra, temen-temen Sanctus *domo arigato* dech coz selalu ada+senyum bwatku....senyum aja bisa lho bwat nambah semangat :p
9. Bwat semua tempat dimana aku bisa mendapatkan referensi skripsiku.
10. Semua pihak yang tidak dapat peneliti sebutkan satu per satu, terima kasih atas dukungan dan doanya.

Peneliti menyadari adanya keterbatasan kemampuan dan pengetahuan dalam penyusunan skripsi ini. Peneliti berharap akan adanya kritik dan saran untuk kebaikan di masa mendatang. Akhirnya, semoga skripsi dapat bermanfaat bagi semua pihak yang memerlukannya.

Semarang, 6 Juni 2008

Peneliti



DAFTAR ISI

Halaman Judul.....	i
Halaman Persetujuan Skripsi	ii
Halaman Pengesahan Skripsi	iii
Pernyataan Keaslian Skripsi.....	iv
Halaman Motto dan Persembahan	v
Abstrak	vi
Kata Pengantar	vii
Daftar Isi	x
Daftar Tabel	xii
Bab I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang Masalah.....	1
1.2 Perumusan Masalah	7
1.3 Tujuan dan Manfaat Penelitian	8
1.3.1 Tujuan Penelitian	8
1.3.2 Manfaat Penelitian	9
1.4 Sistematika Penulisan Skripsi	11
Bab II LANDASAN TEORI DAN HIPOTESIS	13
2.1 Landasan Teori.....	13
2.1.1 Pengertian Bank	13
2.1.2 Kredit	16
2.1.2.1 Pengertian Kredit	16
2.1.2.2 Fungsi dan Tujuan Kredit	17
2.1.2.3 Unsur Kredit.....	21
2.1.2.4 Jenis-Jenis Kredit	23
2.1.2.5 Prinsip-Prinsip Pemberian Kredit	29
2.1.2.6 Keputusan Kredit	36
2.1.3 Laporan Keuangan	37
2.1.3.1 Penilaian Terhadap Laporan Keuangan	37

2.1.3.2 Rasio-Rasio Laporan Keuangan.....	39
2.1.4 Usaha Kecil Menengah	46
2.1.5 Unsur dalam 5C dan 7P sebagai Dasar Adanya Analisis Rasio.....	47
2.2 Pengembangan dan Perumusan Hipotesis.....	48
2.3 Kerangka Pikir Penelitian	51
Bab III METODE PENELITIAN	52
3.1 Populasi dan Sampel	52
3.2 Definisi Operasional Variabel.....	53
3.3 Teknik Pengumpulan Data.....	55
3.4 Teknik Analisis Data.....	55
3.5 Pengujian Hipotesis.....	60
Bab IV HASIL DAN PEMBAHASAN	62
4.1 Deskriptif Kualitatif	62
4.2 Statistik Deskriptif	63
4.3 Uji Reliabilitas	69
4.4 Uji Validitas	70
4.5 Uji Asumsi Klasik.....	72
4.5.1 Uji Normalitas.....	72
4.5.2 Uji Multikolinearitas.....	73
4.5.3 Uji Autokorelasi.....	74
4.5.4 Uji Heteroskedasitas.....	74
4.6 Pengujian Hipotesis.....	74
Bab V KESIMPULAN DAN SARAN	81
5.1 Kesimpulan	81
5.2 Implikasi Penelitian.....	82
5.3 Keterbatasan dan Saran.....	84

DAFTAR PUSTAKA

LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

Tabel 2.1.4	Penggolongan Perusahaan Industri	47
Tabel 4.2.1	Gambaran Umum Responden	63
Tabel 4.2.2	Deskriptif	67
Tabel 4.3	Hasil Uji Reliabilitas	69
Tabel 4.4	Hasil Uji Validitas	71
Tabel 4.5.1	Uji Normalitas	72
Tabel 4.5.2	Uji Multikolinearitas	73
Tabel 4.6	Analisis Kegunaan Rasio-Rasio Keuangan Terhadap Pengambilan Keputusan BPR Dalam Menyalurkan Kredit Kepada UKM	75

