

**ANALISIS LAPORAN KEUANGAN DAN PENILAIAN
AGUNAN UNTUK KEPUTUSAN PEMBERIAN KREDIT
MODAL KERJA PT XYZ DI BANK MEGA**

S K R I P S I

Diajukan untuk memenuhi salah satu syarat penyelesaian

Program Pendidikan Strata Satu

Jurusan Akuntansi



Oleh:

ZISKA NIRA MUGITO

2008310330

SEKOLAH TINGGI ILMU EKONOMI PERBANAS

SURABAYA

2012

**ANALISIS LAPORAN KEUANGAN DAN PENILAIAN
AGUNAN UNTUK KEPUTUSAN PEMBERIAN KREDIT
MODAL KERJA PT XYZ DI BANK MEGA**

Diajukan Oleh :

ZISKA NIRA MUGITO

2008310330

Skripsi ini telah dibimbing
dan dinyatakan siap diujikan

Dosen Pembimbing,

Tanggal :

25/4/12



(Sasongko Budisusetyo, M.Si., CPA, CPMA, LIFA) (Titis Puspitaningrum S.Pd, MSA)

Co. Dosen Pembimbing

Tanggal : 25/4/12



SKRIPSI

ANALISIS LAPORAN KEUANGAN DAN PENILAIAN AGUNAN UNTUK KEPUTUSAN PEMBERIAN KREDIT MODAL KERJA PT XYZ DI BANK MEGA

Disusun oleh

ZISKA NIRA MUGITO

2008310330

Dipertahankan di depan Tim Penguji
dan dinyatakan Lulus Ujian Skripsi
pada tanggal 15 Februari 2012

Tim Penguji

Ketua : (Drs. Agus Samekto, Ak.,M.Si.)

Sekretaris : (Sasongko Budisusetyo, M.Si.,CPA, CPMA,LIFA)

Anggota : (Prof.Dr.Drs. R. Wilopo, Ak.,M.Si)

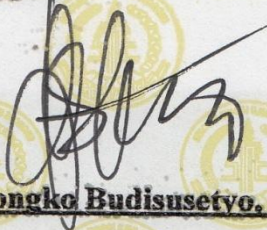
PENGESAHAN SKRIPSI

Nama : Ziska Nira Mugito
Tempat, Tanggal Lahir : Surabaya, 31 Mei 1990
N.I.M : 2008310330
Jurusan : Akuntansi
Program Pendidikan : Strata 1
Konsentrasi : Akuntansi Keuangan
Judul : Analisis Laporan Keuangan dan Penilaian Agunan
Untuk Keputusan Kredit Modal Kerja PT XYZ Di
Bank Mega

Disetujui dan Diterima baik oleh :

Dosen Pembimbing,

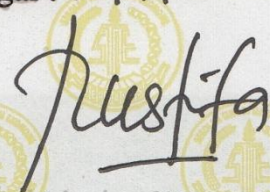
Tanggal: 25 / 4 / 12



(Sasongko Budisusetyo, M.Si., CPA, CPMA, LIFA) (Titis Puspitaningrum S.Pd, MSA)

Co. Dosen Pembimbing

Tanggal : 25 / 4 / 12



Ketua Program Studi S1 Akuntansi,

Tanggal : 09 / 5 / 12



(Supriyati, S.E., M.Si., Ak.)

MOTTO

You get some right, you get some wrong

When you fall down, when you get up

*Although tiring, there will be days to smile, eventually
a day to smile will come*

Just Believe That Your Dream Becomes True

Yakinkan Pada Diri Kita Bahwa Kita Bisa

Jangan Pernah Terpengaruh Penilaian Orang Lain

Karena Yakin Pada Diri Sendiri Adalah Kunci

Kesuksesan

Tetaplah Menjadi Orang Yang Rendah Hati

PERSEMBAHAN

Alhamdulillah atas rahmat dan karunia Allah SWT skripsi ini selesai tepat pada waktunya dan atas berkat-Nya pula dilancarkan dalam mengerjakan skripsi.

Saya akan memberikan ucapan terima kasih pada orang tua, teman, saudara dan pihak lain yang tidak bisa saya sebutkan satu-satu atas kerjasama dan bantuannya skripsi ini bisa terselesaikan.

✚ Allah SWT, atas semua nikmat dan karunia serta dimudahkan jalannya dalam mengerjakan skripsi ini serta menjadi curahan hati jika mengalami kesusahan.

✚ Orang tua saya terutama Mama yang selalu mendo' akan dan mengabdikan sesuatu yang saya minta sehingga saya bisa bersemangat dalam menyelesaikan skripsi ini serta terima kasih sudah percaya dan berusaha keras agar saya dapat belajar dengan baik selama 4 tahun ini, ucapan terima kasih saja tidak cukup saya harus bisa menjadi orang yang bisa membahagiakan mama, I LOVE U MOM.

✚ “My Longtime Boyfriend → Putu” terima kasih selalu mendukung apapun yang saya lakukan walaupun saya terus egois dan jarang mendengarkan kata-katamu namun kamu tetap setia di samping saya.

✚ Seluruh teman saya mulai dari Nyuz dan Pink terima kasih sudah menjadi teman selama perkuliahan kita walaupun belakangan jarang bertemu, untuk Febri dan Boly yang selama beberapa semester kemaren kosnya menjadi tempat singgah sementara saya saat jeda kuliah terima kasih atas saran-sarannya dan semuanya. Terakhir untuk teman terdekat saya Rizky, Dora, Yanti, Linda ah serta Neni yang semester terakhir kita habiskan waktu bersama-sama mulai dari di kos sampai di kelas kalian benar-benar “The Best”

✚ Mbak rani dan Mas gun yang juga mengizinkan saya setiap akhir pekan main ke rumah untuk minta saran mengenai skripsi saya serta membantu memberikan ide-ide untuk pembahasan skripsi ini.

✚ Teman-teman HMJA semua angkatan mulai periode 2010-2011 yang telah menemani saya dalam berorganisasi mulai dari mengerjakan proker sampai dengan perubahan kepengurusan kebersamaan ini yang tidak akan pernah saya lupakan.

✚ Semua penghuni STIE Perbanas mulai dari staff, teman-teman, dosen yang sudah memberikan pengalaman yang sangat baik dalam 4 tahun terakhir.

✚ Serta Kepada pihak-pihak lain yang juga membantu dalam menyelesaikan skripsi ini baik yang secara langsung maupun tidak langsung yang tidak bisa saya sebutkan satu-satu terima kasih semua Love You All.

KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah kehadiran Allah SWT karena hanya dengan rahmat dan hidayah-Nya, sehingga penulis dapat menyelesaikan Skripsi yang berjudul “**Analisis Laporan Keuangan dan Penilaian Agunan Untuk Keputusan Pemberian Kredit Modal Kerja PT XYZ Di Bank Mega**”. Pada kesempatan ini perkenankanlah penulis mengucapkan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada :

1. Ibu Prof. DR. Dra. Tatik Suryani, Psi., M.M. selaku Ketua STIE Perbanas Surabaya.
2. Ibu Supriyati, SE., M.Si., Ak. selaku Ketua Jurusan Akuntansi STIE Perbanas Surabaya.
3. Ibu Triana Mayasari SE., M.Si., Ak selaku dosen wali yang telah memberikan pengarahan dan bimbingan bagi penulis selama menempuh studi di STIE Perbanas Surabaya.
4. Sasongko Budisusetyo, M.Si., CPA, CPMA, LIFA selaku dosen pembimbing skripsi yang selalu membimbing penulis dengan penuh pengertian dan kesabaran hingga skripsi ini selesai tepat pada waktunya.
5. Titis Puspitaningrum, S.Pd., MSA selaku Co. Dosen pembimbing yang selalu berkenan memberikan saran serta koreksi dalam penulisan pengerjaan skripsi.

6. Seluruh Dosen, Karyawan, Staff, dan Civitas akademika STIE Perbanas Surabaya yang telah memberikan semangat dan nasehat-nasehat bagi penulis.

Penulis menyadari bahwa dalam penelitian ini masih terdapat banyak kekurangan, oleh karena itu penulis mengharapkan masukan dan saran dari semua pihak. Penulis berharap semoga skripsi ini dapat bermanfaat bagi semua pihak dan dapat menambah wawasan bagi para pembaca serta dapat mempermudah bagi peneliti selanjutnya yang tertarik dengan tema yang sama.

Surabaya, 16 April 2012

Penulis

DAFTAR ISI

HALAMAN JUDUL	i
HALAMAN PERSETUJUAN SIAP DIUJI	ii
HALAMAN LULUS UJIAN SKRIPSI	iii
HALAMAN PENGESAHAN SKRIPSI	iv
MOTTO & PERSEMBAHAN	v
KATA PENGANTAR	ix
DAFTAR ISI	xi
DAFTAR TABEL	xiii
DAFTAR GAMBAR	xiv
DAFTAR LAMPIRAN	xv
ABSTRAK	xvi
BAB I PENDAHULUAN.....	1
1.1 Latar Belakang.....	1
1.2 Perumusan Masalah	4
1.3 Tujuan Penelitian	4
1.4 Manfaat Penelitian	5
1.5 Sistematika Penulisan	5
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	7
2.1 Penelitian Terdahulu	7
2.2 Landasan Teori	8
2.2.1 Definisi Laporan Keuangan.....	8
2.2.2 Tujuan Laporan Keuangan	8
2.2.3 Komponen Laporan Keuangan	9
2.3 Kredit.....	9
2.3.1 Pengertian Kredit.....	9
2.3.2 Unsur-unsur Kredit	10
2.3.3 Tujuan Kredit.....	10
2.3.4 Jenis Kredit	12
2.3.5 Kredit Modal Kerja	13
2.3.6 Pengertian Resiko Di Bidang Perkreditan	14
2.3.7 Jenis-jenis Resiko Di Bidang Perkreditan	15
2.4 Jaminan.....	18
2.4.1 Pengertian Jaminan.....	18
2.4.2 Jenis Jaminan Kredit	19
2.4.3 Fungsi Jaminan Kredit.....	20
2.4.4 Objek Jaminan Kredit	21
2.4.5 Pembatasan Jenis dan Bentuk Objek Jaminan Kredit	22
2.4.6 Tata Cara Penilaian Jaminan Kredit	23
2.5 Analisis Laporan Keuangan.....	28
2.5.1 Pengertian Analisis Laporan Keuangan.....	28

	2.5.2 Tujuan Analisa Laporan Keuangan	29
	2.5.3 Analisis Pemberian Kredit.....	31
	2.5.4 Analisis Kualitatif.....	31
2.6	Kerangka Pemikiran	38
BAB III	METODE PENELITIAN.....	39
3.1	Jenis Penelitian	39
3.2	Batasan Penelitian	39
3.3	Unit Analisis	40
3.4	Jenis Data	40
3.5	Teknik Pengumpulan Data	40
3.6	Metode Analisis Data	41
BAB IV	PEMBAHASAN	43
4.1	Gambaran Subyek Penelitian	43
4.1.1	Sejarah Berdirinya Perusahaan	43
4.1.2	Produk dan Jasa	44
4.1.3	Visi dan Misi.....	50
4.1.4	Struktur Organisasi Kantor Cabang dan Tugas	51
4.2	Prosedur Pemberian Kredit	54
4.3	Prosedur Analisis Laporan Keuangan	59
4.4	Tahap – tahap Analisis Kredit	59
4.4.1	Prinsip – prinsip Kredit	60
4.4.2	Aspek – aspek Usaha	61
4.5	Penggunaan Analisis Rasio Laporan Keuangan	63
4.6	Hasil Analisis Rasio Keuangan Dalam Pengambilan Keputusan Kredit	71
4.7	Proyeksi Laporan Keuangan	73
4.8	Hasil Dari Penilaian Jaminan	74
BAB V	PENUTUP	76
5.1	Kesimpulan	76
5.2	Keterbatasan Penelitian	77
5.3	Saran	78

DAFTAR RUJUKAN
LAMPIRAN

DAFTAR TABEL

	Halaman
Tabel 4.1 : Neraca PT XYZ	-
Tabel 4.2 : Laporan Keuangan PT XYZ 2008-2010	-

DAFTAR LAMPIRAN

- Lampiran 1 : Surat Keterangan Penelitian
- Lampiran 2 : Kriteria Permohonan Kredit Diterima
- Lampiran 3 : Daftar Nama Narasumber
- Lampiran 4 : Daftar Pertanyaan yang Ditujukan Kepada Narasumber
- Lampiran 5 : Neraca PT XYZ 2008-2010
- Lampiran 6 : Laporan Laba Rugi PT XYZ 2008-2010
- Lampiran 7 : Laporan Penilaian Agunan Kredit

**ANALYSIS FINANCIAL STATEMENT AND VALUATION OF
COLLATERAL FOR WORKING CAPITAL LENDING DECISIONS PT
XYZ IN BANK MEGA**

ABSTRACT

Provision of bank credit is a main task, such as the provision of working capital. Function of working capital loans to finance capital goods and modernize or as an extension of the company. Credit process includes personal information of borrowers, the financial condition of the last 3 years, and the guarantee proposed by prospective borrower. Assessment conducted in research was limited to the financial aspects that can affect a loan can be granted or not. The study was conducted to determine how the Bank Mega that in this case becomes the object research using financial ratio analysis and assessment of collateral as a means to assess the feasibility of working capital proposed by PT XYZ. The subject of this study were clients of the bank is concerned that XYZ is engaged in the trade. The data used are secondary data obtained from the bank in the form of a company's financial statements for 3 years. The results showed that the bank implementing and using financial ratio analysis and assessment of collateral. Assessment analysis of financial ratios are calculated the same as in theory. Performance appraisal company that conducted financial aspects of the company didasarkasn on from year to year. Conclusions made in this research indicate that PT XYZ does not deserve credit for working capital.

Key Words : Working capital loans, Financial ratio analysis, Collateral