

**TINJAUAN DARI SEGI ASPEK KEUANGAN UNTUK MENENTUKAN  
KELAYAKAN KREDIT MODAL KERJA SUATU PERUSAHAAN  
PADA P.T. BANK INTERNASIONAL INDONESIA**

**SKRIPSI**

Diajukan Untuk Memenuhi Salah Satu Tugas Akademik Dan  
Melengkapi Sebagian Dari Syarat Guna  
Mencapai Gelar Sarjana Ekonomi  
Jurusan Manajemen

Oleh :

**NAMA : KUSUMA SURYA**  
**NO. POKOK : 92420006**  
**NIRM : 923123340250018**



**FAKULTAS EKONOMI  
UNIVERSITAS DARMA PERSADA  
JAKARTA  
1998**

**LEMBAR PERSETUJUAN SKRIPSI**

Nama : KUSUMA SURYA  
No. Pokok : 92420006  
Nirm : 923123340250018  
Jurusan : Manajemen Keuangan dan Perbankan  
Program Studi : S1  
Judul : **TINJAUAN DARI SEGI ASPEK KEUANGAN UNTUK  
MENENTUKAN KELAYAKAN KREDIT MODAL KERJA  
SUATU PERUSAHAAN PADA P.T. BANK  
INTERNASIONAL INDONESIA**

Skripsi ini telah diperiksa dan disetujui untuk diajukan  
dan diujikan dihadapan panitia penguji skripsi tanggal, \_\_\_\_\_

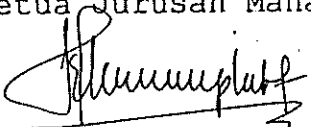
Jakarta, Agustus 1998

Mengetahui

Menyetujui

Ketua Jurusan Manajemen

1. Pembimbing Materi

  
Dra. Endang Tri Pujiastuti

  
Denny Irwana, SE, Ak, MM

2. Pembimbing Teknis

  
Sukardi, SE

**LEMBAR PENGESAHAN SKRIPSI**

Nama : KUSUMA SURYA  
No. Pokok : 92420006  
Nirm : 923123340250018  
Jurusan : Manajemen Keuangan dan Perbankan  
Program Studi : S1  
Judul : **TINJAUAN DARI SEGI ASPEK KEUANGAN UNTUK  
MENENTUKAN KELAYAKAN KREDIT MODAL KERJA  
SUATU PERUSAHAAN PADA P.T. BANK  
INTERNASIONAL INDONESIA**

Telah diujikan dihadapan panitia penguji skripsi, pada tanggal 26 Agustus 1998.

Jakarta, 26 Agustus 1998

Panitia Penguji Skripsi

Nama	Jabatan	Tanda tangan
1. Drs. Haryanto, Ak,MM	Ketua	( )
2. Drs. Rahedi Soengeng	Anggota	( )
3. Denny Irwana, SE, Ak, MM	Anggota	( )

## KATA PENGANTAR

Dengan segala kerendahan hati, penulis panjatkan puja dan puji syukur atas kehadiran Tuhan Yang Maha Esa, yang telah berkenaan melimpahkan berkah dan karunia-Nya, sehingga penulis mampu menyelesaikan skripsi ini. Salah satu tujuan dari penyusunan skripsi ini adalah untuk melengkapi sebagian dari persyaratan guna mendapatkan gelar sarjana dari Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.

Dalam penulisan skripsi ini penulis menyadari bahwa materi yang dibahas masih belum sempurna, untuk itu bila ada yang kurang berkenaan mohon kiranya dapat disampaikan kritik dan saran yang bersifat membangun, untuk menambah bekal pengetahuan penulis.

Selama menyelesaikan skripsi ini, tentunya penulis tidak terlepas dari berbagai kesulitan, hambatan, dan tidak akan selesai tanpa bantuan dan dorongan dari berbagai pihak, baik yang berupa petunjuk, saran, atau dorongan mental maupun material. Oleh karena itu pada kesempatan ini penulis ingin menghaturkan ucapan terima kasih yang sebesar-besarnya kepada Bapak Drs. Sudarmadji HS, SE. Ak, MM; Bapak Drs Denny Irwana, Ak; Bapak Drs. Soeroso; Bapak

Sukardi, SE; dan rekan-rekan mahasiswa; serta pihak-pihak yang turut membantu dalam menyelesaikan skripsi ini, semoga budi baiknya akan mendapatkan balasan dari Tuhan Yang Maha Esa.

Akhir kata dan harapan penulis, semoga skripsi ini dapat bermanfaat dikemudian hari bagi rekan-rekan mahasiswa pada Fakultas Ekonomi Universitas Darma Persada.

Jakarta, Agustus 1998

KUSUMA SURYA



## A B S T R A K

- (A). KUSUMA SURYA : 92420006 / 923123340250018.
- (B). TINJAUAN DARI SEGI ASPEK KEUANGAN UNTUK MENENTUKAN KELAYAKAN KREDIT MODAL KERJA SUATU PERUSAHAAN PADA P.T. BANK INTERNATIONAL INDONESIA.
- (C). ix + 93 HALAMAN, 1998.
- (D). Kata kunci : Current ratio, Quick ratio, Working Capital Turn Over, Total Debt to Equity, Total Debt to Total Assets, Total Assets Turn Over, Inventory Turn Over, Average Collection Period, Net Rate of Return on Investment, Return on Equity, Net Profit Margin.
- (E). Alasan dan tujuan penelitian. Analisa laporan keuangan dan laporan rugi-laba merupakan salah satu cara dalam menentukan kelayakan kredit. Penelitian ini bertujuan untuk mengetahui apakah kredit yang diajukan sudah memenuhi ketentuan yang telah ditetapkan. Metode penelitian. Metode yang digunakan dalam menyusun skripsi ini adalah metode deskriptif yang berbentuk penelitian laporan dengan teknik survey. Hasil penelitian. Berdasarkan laporan keuangan dilakukan perhitungan ratio-ratio yang dibutuhkan yaitu: rasio likuiditas yang terdiri dari Current ratio sebesar 243%; quick ratio sebesar 134%, rasio leverage yang terdiri dari Total Debt to Equity sebesar 73%, Total Debt to Total Assets sebesar 42%, rasio aktivitas yang terdiri dari Total Assets Turn Over 2,3 kali, Inventorry Turn Over 5,3 kali, Average Colletion Period 40,9 hari dan Working Capital Turn Over 5,4 kali; ratio rentabilitas yang terdiri dari Net Ret of Return on Investment sebesar 20,4%, Return on Equity sebesar 35,3% dan Net Profit Margin sebesar 8,7%. Sedangkan berdasarkan perhitungan kebutuhan modal kerja yang dapat dipertimbangkana adalah sebesar Rp. 89.000.000. Kesimpulan dan saran. Berdasarkan perhitungan rasio secara keseluruhan dan perhitungan kebutuhan kredit yang dibutuhkan, menunjukkan bahwa perusahaan telah memenuhi kebutuhan yang telah ditetapkan kecuali rasio leverage yaitu Total Debt to Equity yang tidak memenuhi

ketentuan. Disarankan sebelum kredit tersebut diberikan  
sebainya meminta kepada perusahaan untuk menambah modal  
sendiri atau meminta jaminan tambahan.

(F). Daftar acuan 10 buku (1990-1996).

(G). Ketua Jurusan.

(H). Pembimbing Materi.

(Dra.Endang Tri Pujiastuti)

(Denny Irwana, SE, Ak, MM)



## DAFTAR TABEL

Tabel IV-1. NERACA CV "ADISA"	
Tahun 1996-1997 .....	73
Tabel IV-2. LAPORAN RUGI-LABA CV "ADISA"	
Tahun 1996-1997 .....	74
Tabel IV-3. Klasifikasi Rasio yang dinilai .....	81
Tabel IV-4. Laporan Perubahan Modal Kerja	
Tahun 1996-1997 .....	82
Tabel IV-5. Laporan Sumber dan Penggunaan Modal Kerja	
Tahun 1997 .....	83

## DAFTAR ISI

	Hal
Lembar Persetujuan .....	i
Lembar Pengesahan .....	ii
Kata Pengantar .....	iii
ABSTRAK .....	v
DAFTAR TABEL .....	vii
DAFTAR ISI .....	viii
<b>BAB I : PENDAHULUAN</b>	
A. Latar belakang .....	1
B. Identifikasi masalah .....	3
C. Pembatasan masalah .....	4
D. Perumusan masalah .....	5
E. Metode dan teknik penelitian .....	5
F. Sistematika pembahasan .....	6
<b>BAB II : LANDASAN TEORI</b>	
A. Tinjauan umum tentang kredit .....	8
B. Definisi modal kerja .....	28
C. Laporan keuangan sebagai dasar penilaian kredit .....	33

BAB III : DATA HASIL PENELITIAN

A. Sejarah singkat perusahaan .....	45
B. Struktur organisasi .....	46
C. Tugas dan wewenang .....	49
D. Produk dan jasa yang disediakan oleh P.T. Bank Internasional Indonesia .....	55
E. Persyaratan dan prosedur dalam pemberian Kredit .....	62

BAB IV : ANALISIS DAN PEMBAHASAN

A. Tinjauan umum CV "ADISA" .....	69
B. Tinjauan mengenai prosedur permohonan Kredit .....	70
C. Tinjauan dari segi aspek keuangan .....	71
D. Perhitungan kebutuhan modal kerja yang diperlukan .....	84
E. Pembahasan .....	87

BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN

A. Kesimpulan .....	91
B. Saran-saran .....	92

DAFTAR PUSTAKA

**BAB I**  
**PENDAHULUAN**

**A. Latar Belakang**

Usaha perbankan merupakan faktor pendukung bagi perkembangan atau pertumbuhan perekonomian negara, terutama bagi negara-negara yang sedang berkembang. Sebab pada negara-negara yang sedang berkembang volume permintaan dana jauh lebih besar dari penawaran dana yang ada. Dengan demikian usaha perbankan merupakan faktor pendukung bagi pertumbuhan perekonomian suatu negara karena tanpa adanya usaha perbankan dalam suatu negara, pertumbuhan perekonomian negara tersebut tidak akan maju atau berkembang.

Pada dasarnya bank adalah lembaga perantara antara sektor yang kelebihan dana (*surplus*) dengan sektor yang kekurangan dana (*minus*). Sumber pendapatan utama dari suatu bank adalah serupa selisih pendapatan atau bunga yang diberikan kepada masyarakat (*funding*) dengan bunga yang diterima oleh bank atas kredit yang diberikan (*lending*). Kredit yang diberikan dalam berbagai bentuk tersebut disalurkan untuk membantu berbagai pihak yang membutuhkan

Dunia perbankan adalah bidang usaha yang paling besar memberikan peluang untuk memperoleh keuntungan. Usaha perbankan selain memberikan keuntungan yang besar juga mengandung resiko yang besar pula, karena simpanan masyarakat yang merupakan sumber dana terbesar dalam pemberian kredit selain mengandung biaya tetap, sewaktu-waktu bisa saja ditarik oleh pemiliknya. Sementara itu pinjaman yang diberikan atau kredit bisa saja tidak lancar pengembaliannya atau macet. Untuk memperkecil resiko tersebut bank harus mengevaluasi kondisi keuangan calon debitur, hasil evaluasi kondisi keuangan perusahaan merupakan bahan masukan yang penting untuk mengantisipasi kemampuan calon debitur melunasi kredit yang mereka minta pada saat jatuh tempo kelak.

Kredit Modal Kerja merupakan salah satu jenis kredit dari sekian banyaknya jenis kredit yang ditawarkan oleh bank kepada calon debitur. Kredit modal kerja sangat dibutuhkan oleh perusahaan besar maupun kecil untuk membiayai kegiatan operasi perusahaan sehari-hari. Bila perusahaan memiliki modal kerja yang tidak mencukupi maka akan menghambat kegiatan operasi perusahaan karena modal kerja yang dimiliki tidak mencukupi untuk membiayai kegiatan operasi perusahaan sehari-hari, sebaliknya bila modal kerja yang dimiliki oleh perusahaan berlebihan dapat mengakibatkan perusahaan kurang efisien dalam

mengelola dananya yang berarti produktivitas perusahaan rendah karena masih ada modal kerja yang menganggur.

Dalam memberikan kredit kepada perusahaan, bank harus memperhitungkan beberapa kebutuhan modal kerja yang dibutuhkan oleh perusahaan melalui berbagai macam analisa yang biasa dilakukan oleh bank untuk menentukan apakah jumlah kredit yang diajukan oleh perusahaan dapat diterima atau ditolak. Analisa yang dilakukan oleh pihak bank itu sendiri yaitu agar tidak menderita kerugian akibat daripada nasabah yang tidak dapat membayar kembali kredit berikut bunganya.

Mengingat pentingnya modal kerja bagi perusahaan dan apakah aspek keuangan perusahaan dapat digunakan dalam menganalisa permohonan kredit yang diajukan oleh calon debitur untuk menentukan kelayakan kredit. Oleh karena itu penulis tertarik untuk mengetengahkan judul "Tinjauan dari segi keuangan untuk menentukan kelayakan kredit modal kerja suatu perusahaan pada P.T. Bank Internasional Indonesia.

## **B. Identifikasi Masalah**

Setiap perusahaan selalu membutuhkan modal untuk membiayai kegiatan operasinya seperti: pembelian barang dagangan, pembayaran hutang yang telah jatuh tempo dan biaya lain-lainnya yang menyangkut kegiatan perusahaan sehari-hari.

Modal kerja perusahaan bersumber dari dua sumber yaitu dari dalam perusahaan dan dari luar perusahaan. Semakin besar kegiatan perusahaan akan semakin besar target yang ingin dicapai maka semakin besar pula kebutuhan modal kerja yang diperlukan. Salah satu cara pemenuhan modal kerja yang dibutuhkan adalah dengan mengajukan permohonan kredit jangka pendek maupun kredit jangka panjang.

Alternatif manapun yang dipilih harus menguntungkan perusahaan, karena modal kerja yang kurang dapat mengakibatkan perusahaan mengalami kegagalan dalam menjalankan usahanya, sebaliknya modal kerja yang berlebihan menandakan perusahaan kurang efisien dalam mengelola dananya yang berarti produktivitas perusahaan rendah.

### **C. Pembatasan Masalah**

Berdasarkan uraian diatas maka penulis memberi batasan dalam membahas skripsi ini pada masalah bagaimana bank menilai permohonan kredit yang diajukan oleh calon debitur, apakah dapat diterima atau ditolak melalui hasil analisa yang dilakukan oleh pihak bank berdasarkan laporan keuangan dari perusahaan yang bersangkutan.

#### D. Perumusan Masalah

Berdasarkan latar belakang dan pembatasan masalah tersebut diatas, dapat dirumuskan sebagai berikut:

1. Apakah permohonan kredit modal kerja yang diusulkan benar-benar dibutuhkan oleh perusahaan ?
2. Apakah prosedur permohonan kredit kepada P.T. Bank Internasional Indonesia sudah melalui prosedur yang wajar?
3. Apakah laporan keuangan yang dipakai sebagai dasar analisa cukup memadai ?
4. Apakah kredit modal kerja yang diminta dapat meningkatkan laba perusahaan ?

#### E. Metode Dan Teknik Penelitian

##### 1. Sumber data

##### a. Penelitian lapangan (field research)

Dalam hal ini yang menjadi objek penelitian adalah CV "ADISA" dan P.T. Bank Internasional Indonesia. Penelitian lapangan dilakukan dalam rangka mengumpulkan data yang akan diolah dan dianalisis sebagai sumber data primer.

##### b. Penelitian kepustakaan (library research)

Penelitian ini dilakukan dengan membaca dan mempelajari literatur-literatur yang berhubungan dengan masalah yang

sedang diteliti. Penelitian ini dimaksudkan untuk mengumpulkan data sekunder yang dapat dipergunakan sebagai dasar dan pedoman dalam pembahasan masalah.

## 2. Cara mengumpulkan data

Untuk mendapatkan data, penulis mengadakan wawancara langsung pada para staf dan karyawan perusahaan yang ada hubungannya dengan masalah-masalah yang akan dibahas.

## F. Sistematika Pembahasan

Skripsi ini terbagi dalam 5 (lima) bab dengan urutan sebagai berikut :

### BAB I : PENDAHULUAN

Pada bab ini akan dikemukakan latar belakang masalah, pembatasan masalah, perumusan masalah, metode penelitian dan sistematika penelitian.

### BAB II : LANDASAN TEORI

Pada bab ini akan dibahas secara umum teori-teori yang berkaitan dengan topik skripsi ini yaitu mengenai pengertian kredit, jenis-jenis kredit, prinsip-prinsip perkreditan, pengertian modal kerja, pentingnya modal kerja, sumber dan penggunaan modal kerja, faktor-faktor yang mempengaruhi modal kerja, analisa ratio yang

digunakan, analisa sumber dan penggunaan modal kerja.

**BAB III : DATA HASIL PENELITIAN**

Pada bab ini akan digambarkan tentang objek penulisan yang meliputi sejarah singkat P.T. Bank Internasional Indonesia, struktur organisasi, tugas dan wewenang, produk dan jasa yang disediakan, prosedur dalam pemberian kredit.

**BAB IV : PEMBAHASAN**

Bab ini akan membahas mengenai tinjauan umum perusahaan, tinjauan mengenai prosedur permohonan kredit, tinjauan dari segi aspek keuangan, perhitungan kebutuhan modal kerja yang diperlukan dan pembahasan.

**BAB V : KESIMPULAN DAN SARAN**

Bab ini merupakan bab penutup yang berisi kesimpulan dari hasil pembahasan serta saran-saran yang dapat digunakan sebagai bahan pertimbangan dalam pengambilan keputusan oleh manajemen P.T. Bank Internasional Indonesia.