

**ANALISIS PENGGUNAAN CURRENT RATIO DEBITUR SEBAGAI
SALAH SATU INDIKATOR DALAM PEMBERIAN KEPUTUSAN
KREDIT PADA BANK NAGARI CAPEM BELIMBING**

TUGAS AKHIR

*Diajukan Kepada Tim Penguji Tugas Akhir Jurusan Akuntansi (DIII) sebagai
Salah Satu Persyaratan Guna Memperoleh Gelar Ahli Madya*



Oleh

DIRA HERIATI

NIM.15308

PROGRAM STUDI AKUNTANSI

PROGRAM DIPLOMA III FAKULTAS EKONOMI

UNIVERSITAS NEGERI PADANG

2012

PERSETUJUAN TUGAS AKHIR

**ANALISIS PENGGUNAAN CURRENT RATIO DEBITUR SEBAGAI
SALAH SATU INDIKATOR DALAM PEMBERIAN KEPUTUSAN
KREDIT PADA BANK NAGARI CAPEM BELIMBING**

Nama : Dira Heriati
NIM : 15308
Program Studi : Akuntansi (DIII)
Fakultas : Ekonomi

Padang, 03 September 2012

Diketahui Oleh,
Koordinator Program Diploma III

Disetujui Oleh
Pembimbing



Perengki Susanto, SE, M.Sc
NIP.19810404 200501 1 002



Nelvirita, SE, M.Si, Ak
NIP. 19740706 199903 2 002

PENGESAHAN TUGAS AKHIR

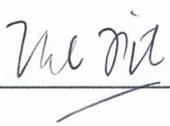
**ANALISIS PENGGUNAAN CURRENT RATIO DEBITUR SEBAGAI
SALAH SATU INDIKATOR DALAM PEMBERIAN KEPUTUSAN
KREDIT PADA BANK NAGARI CAPEM BELIMBING**

Nama : Dira Heriati
BP/NIM : 2009/15308
Program Studi : Akuntansi (DIII)
Fakultas : Ekonomi

**Dinyatakan Lulus Setelah Diuji di Depan Tim Penguji Tugas Akhir Program
Studi Akuntansi (DIII) Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.**

Padang, 03 September 2012

Tim Penguji

	Nama	Tanda Tangan
1. Ketua	: Nelvirita, SE, M.Si, Ak	 _____
2. Anggota	: Lili Anita, SE, M.Si, Ak	 _____
3. Anggota	: Salma Taqwa, SE, M.Si	 _____

SURAT PERNYATAAN

Saya yang bertanda tangan di bawah ini:

Nama : DIRA HERIATI
Thn. Masuk/NIM : 2009/15308
Tempat/ Tgl. Lahir : Batuhampar, 14 Agustus 1991
Program Studi : Akuntansi (DIII)
Keahlian : Akuntansi Keuangan
Fakultas : Ekonomi
Alamat : Jl.MOH.Hatta No 49 Anduring Padang
Judul Tugas Akhir : Analisis Penggunaan Current Ratio Debitur dalam Pengambilan Keputusan Kredit pada Bank Nagari Capem Belimbing

Dengan ini saya menyatakan bahwa:

1. Tugas Akhir ini adalah asli dan belum pernah diajukan untuk kepentingan akademik baik Universitas Negeri Padang maupun di perguruan tinggi lain.
2. Karya tulis ini murni gagasan, rumusan dan pemikiran saya sendiri tanpa bantuan pihak lain kecuali arahan pembimbing.
3. Dalam Tugas Akhir ini tidak terdapat karya atau pendapat yang ditulis atau diterbitkan orang lain kecuali sebagai acuan atau kutipan dengan mengikuti tata penulisan karya ilmiah yang lazim.
4. Tugas Akhir ini sah apabila telah ditandatangani asli oleh pembimbing, tim penguji dan ketua program studi.

Demikian pernyataan ini saya buat dengan sesungguhnya dan apabila dikemudian hari terdapat ketidak benaran dalam pernyataan ini, maka saya bersedia menerima sanksi berupa pencabutan gelar akademik yang telah saya peroleh karena Tugas Akhir ini, serta sanksi lainnya sesuai aturan yang berlaku.

Padang, 01 Agustus 2012

Yang menyatakan,



Dira Heriati
NIM. 15308

ABSTRAK

Dira Heriati (2009/15308) : Analisis Penggunaan Current Ratio Debitur sebagai Salah Satu Indikator dalam Pemberian Keputusan Kredit pada Bank Nagari Capem Belimbing. Tugas Akhir Program Studi Diploma III (DIII). Fakultas Ekonomi. Universitas Negeri Padang. Dibawah Bimbingan Ibuk Nelvirita, SE. MSi. Ak.

Penelitian ini dilakukan untuk meneliti bagaimana prosedur pemberian kredit yang dijalankan di Bank Nagari Capem Belimbing, dan bagaimana menganalisis *current ratio* debitur dalam menentukan diterima atau ditolaknya pengajuan kredit pada Bank Nagari Capem Belimbing.

Penelitian ini menggunakan pendekatan studi kasus dan metode deskriptif. Penulis meninjau dan mengumpulkan data langsung dari pihak terkait. Berdasarkan data yang diperoleh tersebut, peneliti melakukan pengolahan sehingga diperoleh hasil. Berdasarkan hasil yang diperoleh tersebut peneliti dapat memberikan kesimpulan tentang penggunaan *current ratio* debitur sebagai salah satu indikator dalam pemberian keputusan kredit pada Bank Nagari Capem Belimbing.

Berdasarkan hasil penelitian ternyata Bank Nagari Capem Belimbing telah melaksanakan prosedur kredit yang memadai dan dalam pengambilan keputusan kredit Bank Nagari Capem Belimbing telah menggunakan analisis *current ratio* debitur sebagai bahan pertimbangan.

KATA PENGANTAR

Syukur Alhamdulillah penulis ucapkan atas kehadiran Allah SWT yang telah memberikan Rahmat dan Karunia-Nya serta untuk junjungan besar Nabi Muhammad SAW, sehingga penulis dapat menyelesaikan tugas akhir ini yang berjudul **“ANALISIS PENGGUNAAN CURRENT RATIO DEBITUR SEBGAI SALAH SATU INDIKATOR DALAM PEMBERIAN KEPUTUSAN KREDIT PADA BANK NAGARI CAPEM”**. Tugas akhir ini merupakan salah satu syarat untuk memperoleh gelar Ahli Madya pada Program Studi Diploma III (DIII) Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang.

Rasa terima kasih yang Teristimewa penulis persembahkan buat Ibunda (Multazam) dan Ayahanda (Zulman S.Pd) Tercinta. Kepada Kakak (Dika El Dini A.Md. Keb, Ahmad Syauki ST, Ade Setiawan MA, Etika Vestia MA, Sri Handayani SH, Andiko Bestari A.md, Anggun Persada A.Md, Sri Misyayati SS, Savina Dewi S.HI), dan adik adik tercinta (Ratna Yulia, M.Latif, Zahra Hamida, Abdurrahman, Hari Mukhlas), serta seluruh keluarga yang telah mencukupi materi, mendukung dan mendoakan penulis demi menyelesaikan pendidikan Diploma III (DIII) ini, semoga Allah S.W.T membalas segalanya.

Seterusnya rasa terima kasih yang tulus penulis ucapkan kepada Ibuk Nelvirita, S.E, M.Si, Ak, selaku pembimbing yang telah memberikan ilmu, pengarahan, perhatian, dan waktunya kepada penulis dalam menyelesaikan tugas akhir ini. Selanjutnya penulis juga mengucapkan terima kasih kepada semua pihak yang telah membantu, sehingga karya ilmiah ini dapat diselesaikan, terutama kepada :

1. Bapak Prof. Dr. Yunia Wardi, M.Si selaku dekan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang, yang telah menyediakan fasilitas dan kemudahan untuk menyelesaikan tugas akhir.
2. Bapak Perengki Susanto, SE. M.Sc selaku Ketua Program Studi, Bapak Ramel Yanuarta RE, SE.,M.S.M dan Ibu Charoline Cheisviyanny, SE.,M.Si.Akt selaku Sekretaris Program Studi dan Staf Tata Usaha Program Studi Diploma III Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang yang telah

memberikan bantuan administrasi dan membantu kemudahan dalam penelitian dan penulisan tugas akhir ini.

3. Bapak Dr. Idris, M.Si selaku Pembimbing Akademik yang telah banyak membantu memberikan bimbingan akademik.
4. Bapak dan Ibu, Staf Pengajar Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang yang telah memberikan ilmu dalam penulisan karya ilmiah ini, serta kepada karyawan dan karyawan Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang yang telah membantu di bidang administrasi.
5. Bapak dan Ibu Staf Perpustakaan Universitas Negeri Padang dan Ruang Baca Fakultas Ekonomi Universitas Negeri Padang yang telah memberikan penulis kemudahan dalam mendapatkan bahan perkuliahan dan karya ilmiah.
6. Kepala PT. Bank Pembangunan Daerah Sumatera Barat Capem Belimbing Padang beserta Staf yang telah membantu kelancaran bagi penulis untuk mendapatkan data yang dibutuhkan dalam tugas akhir ini.
7. Rekan-rekan seperjuangan pendidikan Diploma III (DIII) angkatan 2009.
8. Rekan-rekan seperjuangan pada Fakultas Ekonomi khususnya, dan Universitas Negeri Padang pada umumnya.

Semoga segala bantuan yang telah diberikan menjadi kebaikan dan diberkati oleh Allah SWT. Penulis menyadari sepenuhnya hasil penelitian ini masih memiliki kekurangan dan jauh dari kesempurnaan baik dari sistematika penulisan maupun dari pemilihan kata yang digunakan. Untuk itu, penulis mengharapkan kritik yang membangun demi kesempurnaan penelitian penulis yang lain di masa yang akan datang.

Akhir kata dengan kerendahan hati dan kekurangan yang ada, penulis berharap semoga tugas akhir ini mempunyai arti dan memberikan manfaat bagi pembaca. Atas perhatian dari semua pihak, penulis mengucapkan terima kasih.

Padang, Juli 2012

Hormat saya,

DIRA HERIATI
NIM : 15308/2009

DAFTAR ISI

ABSTRAK.....	i
KATA PENGANTAR.....	ii
DAFTAR ISI.....	v
DAFTAR TABEL.....	vi
DAFTAR LAMPIRAN.....	vii
BAB I PENDAHULUAN	
A. Latar Belakang.....	1
B. Perumusan Masalah.....	5
C. Tujuan Penelitian.....	5
D. Manfaat Penelitian.....	6
BAB II TINJAUAN PUSTAKA	
A. Pengertian Bank.....	7
B. Kredit.....	8
C. Laporan Keuangan.....	13
D. Analisis Laporan Keuangan.....	16
BAB III PENDEKATAN PENELITIAN	
A. Bentuk Penelitian.....	27
B. Lokasi dan Waktu Penelitian.....	27
C. Rancangan Penelitian.....	27
BAB IV PEMBAHASAN	
A. Profil Perusahaan.....	31
B. Pembahasan.....	45
BAB V PENUTUP	
A. Kesimpulan.....	66
B. Saran.....	66
DAFTAR PUSTAKA.....	68
LAMPIRAN.....	69

DAFTAR TABEL

TABEL.I	Neraca Debitur Bank Nagari Capem Belimbing
TABEL.II	Laporan Laba Rugi Debitur Bank Nagari Capem Belimbing
TABEL.III	Neraca dan Proyeksi Debitur Bank Nagari Capem Belimbing
TABEL.IV	Laporan Laba Rugi dan Poroyeksi Debitur Bank Nagari Capem Belimbing
TABEL.V	Hasil Analisis laporan Keuangan Debitur Bank Nagari capem Belimbing

DAFTAR LAMPIRAN

- LAMPIRAN I Struktur Organisasi Bank Nagari
- LAMPIRAN II Surat Permintaan Observasi dari Fakultas Ekonomi
Universitas Negeri Padang
- LAMPIRAN III Surat Persetujuan Observasi dari Bank Nagari
- LAMPIRAN IV Jurnal Pembimbingan Tugas Akhir

BAB I

PENDAHULUAN

A. Latar Belakang

Sekarang ini, perdagangan dan investasi melaju pesat, sehingga perusahaan-perusahaan bersaing dengan ketat. Perusahaan-perusahaan berlomba untuk menjadi yang terbaik dengan meningkatkan keunggulannya. Dalam meningkatkan keunggulan, perusahaan membutuhkan dana yang besar untuk membiayai perusahaan. Dengan alasan tersebut, maka perusahaan harus mencari dana tambahan untuk membiayai usahanya.

Bank adalah salah satu lembaga yang aktivitas usahanya bergerak dibidang keuangan. Bank menurut UU No. 10 tahun 1998 tentang perbankan pasal 1 ayat 2 secara singkat dapat didefinisikan sebagai badan usaha yang menghimpun dana dari masyarakat dalam bentuk simpanan, menyalurkan kepada masyarakat dalam bentuk kredit dan bentuk-bentuk lainnya dalam rangka meningkatkan taraf hidup rakyat banyak. Sejak dikeluarkan kebijaksanaan deregulasi perbankan, telah ditempatkan pada suasana dan iklim yang lebih bebas sehingga banyak usaha perbankan bermunculan dimana-mana, mengakibatkan persaingan yang semakin tajam dalam penyediaan fasilitas pelayanan bank, dimana setiap bank berusaha untuk menarik nasabah sebanyak mungkin dengan memberikan pelayanan yang lebih baik, misalnya dengan prosedur kredit yang di jalankan dan kebijaksanaan pemberian kredit yang berbeda antara bank satu dengan bank yang lainnya.

Menurut Kasmir (1998:114) prosedur pemberian kredit oleh dunia perbankan secara umum antar bank yang satu dengan bank yang lain tidak jauh

berbeda, yang menjadi perbedaan mungkin hanya terletak dari prosedur dan persyaratan yang ditetapkan dengan pertimbangan masing-masing.

Prinsip “Lima C” dalam pemberian kredit merupakan syarat yang harus dipenuhi yaitu *Character, Capacity, Capital, Collateral, dan Condition of economic*. Dari kelima prinsip tersebut, *Collateral* (jaminan) merupakan hal yang penting dalam kebijaksanaan pemberian kredit, karena permasalahan yang sering dihadapi oleh bank adalah risiko kredit macet atau risiko kerugian yang mungkin terjadi dapat ditekan. Secara umum jaminan kredit dibagi menjadi dua, yaitu jaminan material (*material collateral*) dan jaminan non material. Jaminan material meliputi barang bergerak, barang tidak bergerak dan tagihan-tagihan dagang. Sedangkan non material berupa jaminan pribadi (*personal quantity*) dan segala bentuk jaminan yang berupa keyakinan tentang prospek usaha debitur yang dapat dilihat dalam laporan keuangan perusahaan.

Kredit merupakan pelayanan utama di Bank Nagari Capem Belimbing. Dalam perkembangan selanjutnya ternyata dapat mengalami kemajuan dengan hasil yang dapat dicapai dalam bidang kredit. Secara umum kredit pada Bank Nagari Capem Belimbing terbagi kepada dua kelompok besar yaitu kredit produktif dan kredit konsumtif. Untuk mengabulkan suatu permohonan kredit produktif, ada beberapa prosedur yang harus dilalui oleh pemohon kredit dan dibutuhkan beberapa informasi yang relevan dan mempunyai peranan yang sangat besar bagi bank di dalam usahanya menyalurkan dan mengamankan kredit adalah mengetahui laporan keuangan perusahaan debitur. Dengan laporan keuangan, pihak bank akan mengetahui kemajuan dan kemunduran suatu perusahaan dalam

suatu periode dengan mengadakan analisis terhadap pos-pos neraca dan laporan laba rugi. Dengan begitu akan diketahui gambaran tentang posisi keuangan perusahaan, sedangkan analisis terhadap laba rugi akan memberikan gambaran tentang hasil atau perkembangan usaha perusahaan yang bersangkutan.

Laporan keuangan pada dasarnya adalah hasil dari proses akuntansi yang digunakan sebagai alat untuk berkomunikasi antara data keuangan atau aktivitas suatu perusahaan dengan pihak-pihak yang berkepentingan dengan data tersebut, Apabila suatu informasi disajikan dengan benar, informasi tersebut sangat berguna bagi kreditor dalam pengambilan keputusan layak atau tidaknya perusahaan tersebut diberikan kredit.

Menurut Kasmir (1998:104) kredit produktif adalah kredit yang digunakan untuk peningkatan usaha atau produksi. Menilai kelayakan pemberian kredit produktif kepada debitur dapat dilakukan analisis laporan keuangan. Dimana analisis laporan keuangan dapat dilakukan salah satunya adalah menggunakan rasio keuangan. Rasio-rasio yang digunakan untuk menilai kinerja keuangan perusahaan seperti rasio likuiditas, rasio leverage, rasio aktivitas dan rasio profitabilitas. Analisis rasio memungkinkan pihak bank yang akan memberikan kredit dapat mengevaluasi kondisi keuangan yang menunjukkan kondisi sehat atau tidaknya suatu perusahaan. Penilaian terhadap calon nasabah dilakukan oleh bagian kredit Bank Nagari Capem Belimbing dengan menganalisis laporan keuangan calon debitur. Dalam hal ini, perlu diperhatikan apakah usaha calon nasabah tersebut berjalan sehat dan mempunyai prospek untuk berkembang sehingga layak dibiayai dengan kredit atau sebaliknya.

Seringkali terdengar perusahaan tidak mampu untuk membayar seluruh atau sebagian utangnya yang jatuh tempo pada saat ditagih. Hal ini terjadi dikarenakan perusahaan tidak memiliki dana yang cukup untuk menutupi utang yang jatuh tempo. Supaya tidak merusak hubungan baik antara perusahaan dan kreditor atau pihak pemberi pinjaman, maka kreditor perlu menganalisis laporan keuangan perusahaan atau debitur tersebut. Analisis laporan keuangan yang berkaitan dengan kemampuan perusahaan untuk memenuhi kewajiban jangka pendeknya.

Subramanyam (2010) menyebutkan bahwa rasio likuiditas (*Liquidity Ratio*) merujuk pada kemampuan perusahaan untuk memenuhi kewajiban (utang) jangka pendek. Dengan kata lain, rasio likuiditas berfungsi untuk menunjukkan atau mengukur kemampuan perusahaan dalam memenuhi kewajibannya yang sudah jatuh tempo, baik kewajiban pihak luar perusahaan (likuiditas badan usaha) maupun di dalam perusahaan (likuiditas perusahaan).

Jenis-jenis rasio likuiditas yang dapat digunakan untuk mengukur kemampuan perusahaan untuk memenuhi kewajiban jangka pendek yaitu rasio lancar (*current ratio*), rasio sangat lancar (*quick ratio atau acid test ratio*), rasio kas (*cash ratio*), rasio perputaran kas, dan *inventory to net working capital*.

Bank Nagari Capem Belimbing dalam menganalisis kemampuan perusahaan untuk memenuhi kewajiban jangka pendeknya hanya menggunakan salah satu dari lima rasio likuiditas tersebut, yaitu rasio lancar (*current ratio*).

Rasio lancar (*current ratio*) merupakan rasio untuk mengukur kemampuan perusahaan dalam membayar kewajiban jangka pendek atau utang yang segera jatuh tempo pada saat ditagih secara keseluruhan. Penghitungan rasio lancar

(*current ratio*) dilakukan dengan cara membandingkan antara total aktiva lancar dengan total utang lancar.

Berdasarkan pemaparan di atas penulis tertarik untuk mengetahui seberapa jauh Bank Nagari Capem Belimbing menggunakan *current ratio* dalam pengambilan keputusan kredit yang disajikan dalam bentuk tugas akhir dengan judul **“ANALISIS PENGGUNAAN CURRENT RATIO DEBITUR SEBAGAI SALAH SATU INDIKATOR DALAM PEMBERIAN KEPUTUSAN KREDIT PADA BANK NAGARI CAPEM BELIMBING”**

B. Perumusan Masalah

Berdasarkan pengamatan penulis tentang permasalahan yang layak diangkat adalah :

1. Bagaimana prosedur kredit secara umum pada Bank Nagari Capem Belimbing?
2. Bagaimana penentuan diterima dan ditolaknya pengajuan kredit produktif calon nasabah dengan analisis *Current Ratio* pada Bank Nagari Capem Belimbing?

C. Tujuan Penelitian

Sesuai dengan permasalahan di atas, tujuan dari penelitian adalah :

1. Untuk mengetahui prosedur kredit secara umum di Bank Nagari Capem Belimbing.

2. Untuk mengetahui penentuan diterima dan ditolaknya pengajuan kredit produktif calon nasabah dengan analisis *current ratio* pada Bank Nagari Capem Belimbing.

D. Manfaat Penelitian

1. Bagi Penulis

Dengan penelitian ini, penulis bermaksud untuk mengetahui prosedur kredit pada Bank Nagari Capem Belimbing, dan dengan adanya penelitian ini dimaksudkan untuk dapat mengetahui dengan jelas bagaimana cara Bank Nagari Capem Belimbing dalam menganalisis atau penilaian terhadap *current ratio* dari suatu perusahaan yang mengajukan permohonan kredit.

2. Bagi Bank

Meberikan saran yang diharapkan dapat bermanfaat bagi Bank tentang prosedur kredit, dan analisis *current ratio* untuk pengambilan keputusan kredit.

3. Bagi pihak lain

Dengan adanya penelitian ini dimaksudkan memberikan sumbangan informasi yang dapat memberikan suatu gambaran bagi penelitian yang lain yang berhubungan dengan penulisan mengenai masalah yang disajikan sebagai tambahan referensi bagi yang sedang melakukan pembahasan dalam masalah sejenis.